

**Uchwała Nr 11/2011  
Składu Orzekającego Nr 12  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Bydgoszczy  
z dnia 23 maja 2011 roku**

*Paci Słobian*

URZĄD GMINY	
w Czernikowie	
wpl.	27. 05. 2011
L. dz.	307
Podpis	<i>[Signature]</i>

***w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Czernikowo.***

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240) oraz Zarządzenia Nr 6/2011 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 22 kwietnia 2011 r. w sprawie składów orzekających i zakresu ich działania.

*Skład Orzekający w osobach :*

<i>Przewodniczący :</i>	Halina Paszkowska	-	Członek Kolegium RIO
<i>Członkowie :</i>	Aleksandra Kwiatkowska	-	Członek Kolegium RIO
	Robert Pawlicki	-	Członek Kolegium RIO

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu w kwocie 3.575.000 zł.

## Uzasadnienie

Gmina Czernikowo ubiega się o udzielenie kredytu w kwocie 3.575.000 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu pożyczki stanowi Zarządzenie Wójta Gminy Czernikowo Nr 21/11 z dnia 4 maja 2011r. w sprawie zaciągnięcia kredytu. Zarządzenie wydano na podstawie upoważnienia Rady zawartego w § 16 pkt 1 lit. "b" i „c” uchwały budżetowej na 2011r.

Z treści Zarządzenia wynika, że Gmina przeznaczy środki z kredytu w kwocie 2.075.000zł na pokrycie planowanego na 2011rok deficytu budżetu i w kwocie 1.500.000zł na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Spłata wnioskowanego kredytu jest przewidywana na lata 2012-2017 z dochodów własnych.

Środki pochodzące z zaciąganego kredytu stanowią w budżecie br. planowane przychody, którymi zostanie sfinansowany deficyt planowany w kwocie 3.555.000 zł. i planowana spłata zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 2.956.036 zł.

Przeznaczenie środków z kredytu na sfinansowanie deficytu i spłatę zobowiązań zaliczanych do rozchodów budżetu jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240).

Planowane w budżecie 2011 r. przychody w łącznej kwocie 6.511.036 zł w pełni pokrywają planowany deficyt oraz planowaną spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek w kwocie 2.956.036zł. Źródłami planowanych przychodów są kredyty i pożyczki w kwocie 6.511.036 zł

Zadłużenie Gminy na koniec I kwartału 2011 r., ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za I kwartał 2011 r. wyniosło 7.049.048 zł i stanowiło w stosunku do wykonanych dochodów ogółem 22,1 %.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2011-2017 oraz tabelarycznego zestawienia obrazującego sytuację finansową Gminy w latach 2010 – 2017, Skład Orzekający ustalił, że zadłużenie w latach 2011 – 2017 z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych zobowiązań i po uwzględnieniu planowanych do zaciągnięcia w latach 2011-2013 kredytów i pożyczek będzie wynosiło w stosunku do prognozowanych dochodów w 2011 r. – 33,6 %, w 2012 r. – 31,0 %, w 2013 r. – 35,5%

Natomiast poziom spłaty tego zadłużenia z uwzględnieniem kosztów obsługi zadłużenia (odsetki) w stosunku do prognozowanych dochodów ogółem wyniesie w 2011 r. – 10,4 %, w 2012 r. – 4,0%, w 2013 r. 3,8 %

Wskaźniki zadłużenia i jego spłaty w latach 2011 – 2013 nie przekroczą norm określonych w przepisach art. 169 i 170 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 249, poz. 2104 z późn.zm.) w związku z art. 121 ust. 2 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U Nr 157, poz. 1241).

Natomiast w latach 2014 – 2017 nie naruszają relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z 2009 r. o finansach publicznych.

Zgodnie z tym artykułem organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, jeżeli w roku obowiązywania uchwały budżetowej lub w jakimkolwiek roku następującym, po roku budżetowym relacja kwoty przeznaczonej na obsługę zadłużenia do dochodów ogółem przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące (tzw. wynik operacyjny) do dochodów ogółem.

Skład Orzekający biorąc powyższe pod uwagę oraz po przeanalizowaniu danych zawartych w przedłożonym zestawieniu finansowym i w Wieloletniej Prognozie Finansowej stwierdza, że Gmina zabezpieczy środki na spłatę zobowiązań z lat ubiegłych oraz na spłatę zaciąganego kredytu.

Biorąc pod uwagę powyższy stan prawny i przeprowadzoną analizę przedłożonych dokumentów w zakresie możliwości spłaty kredytu Skład Orzekający wydał opinię pozytywną.

**Członek Kolegium**  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Bydgoszczy  
*Halna Paszkowska*  
**Halna Paszkowska**