

Uchwała Nr 9/K/2010
Składu Orzekającego Nr 1
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 15 kwietnia 2010 roku

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Rojewo w 2010 roku

Działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55 poz. 577, Nr 154 poz. 1800; z 2002 r. Nr 113 poz. 984; z 2003 r. Nr 149 poz. 1454; z 2004 r. Nr 273 poz. 2703; z 2005 r. Nr 14 poz. 114, Nr 64 poz. 565, Nr 249 poz. 2104; z 2009 r. Nr 157 poz. 1241) oraz Zarządzenia Nr 1/2010 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 14 stycznia 2010 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

- | | |
|---------------------------|--------------------------------------|
| 1. Lidia Dudek | - Przewodnicząca Składu Orzekającego |
| 2. Włodzimierz Górczyński | - Członek Składu Orzekającego |
| 3. Andrzej Tatkowski | - Członek Składu Orzekającego |

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Rojewo w 2010 roku, w kwocie **1.500.000 zł.**

Uzasadnienie

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Wójt Gminy pismem z dnia 6 kwietnia 2010 roku (znak: SK. 3054/2/2010), na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych¹.

Rada Gminy Rojewo Uchwałą Nr XXIX/216/2009 z dnia 30 grudnia 2009 roku ustaliła budżet Gminy na 2010 rok. Po ostatecznych zmianach dokonanych w dniu 31 marca 2010 roku Uchwałą Nr XXXII/230/2010 podstawowe parametry budżetu są następujące:

- dochody - 13.379.323 zł,
- wydatki - 15.791.059 zł,
- deficyt - 2.411.736 zł.

Jako źródło pokrycia planowanego na 2010 rok deficytu Gmina Rojewo wskazała przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek. Ponadto zaplanowano przychody z kredytów i wolnych środków z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych na spłatę rozchodów. Rozchody budżetu zaplanowano w kwocie 986.658 zł.

¹ Dz. U. Nr 157 poz. 1240

W dniu 31 marca 2010 roku Rada Gminy Rojewo podjęła Uchwałę Nr XXXII/231/2010 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy, związanego z budową hali z zapleczem socjalnym w Rojewie.

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

- sprawozdań budżetowych Gminy Rojewo za 2009 rok,
- informacji o sytuacji finansowej Gminy z prognozą kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych oraz o przypadających do spłaty w latach 2010-2018 zobowiązaniach wraz z odsetkami,

stwierdził co następuje:

Zgodnie z art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać zobowiązania na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Natomiast zgodnie z art. 91 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych zobowiązań nie może przekroczyć kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione. Suma kwot planowanych do zaciągnięcia przez Gminę Rojewo pożyczek i kredytów nie przekracza kwoty określonego w uchwale budżetowej limitu zaciąganych zobowiązań na sfinansowanie planowanego deficytu. Ponadto, wydatki na zadanie, które Gmina planuje sfinansować przychodami zwrotnymi, zostały ujęte w budżecie zarówno w planie wydatków, jak i w wykazie zadań inwestycyjnych jako planowane do realizacji w 2010 roku.

Z przedłożonych dokumentów wynika, że spłata rat wnioskowanego kredytu nastąpi w latach 2010-2018, natomiast odsetki spłacane będą od roku 2010. Łączne kwoty spłat rat kapitałowych oraz odsetek z tytułu dotychczas zaciągniętych pożyczek wraz z obecnie wnioskowanym kredytem oraz ich relacje do planowanych dochodów budżetu w poszczególnych latach wyniosą:

- 2010 r. - 1.046.658 zł, to jest 7,8 %,
- 2011 r. - 660.535 zł, to jest 4,9 %,
- 2012 r. - 708.724 zł, to jest 5,2 %,
- 2013 r. - 685.672 zł, to jest 5,0%,
- 2014 r. - 634.799 zł, to jest 4,6 %,
- 2015 r. - 420.573 zł, to jest 3,0 %,
- 2016 r. - 396.717 zł, to jest 2,8 %,
- 2017 r. - 233.572 zł, to jest 1,6 %,
- 2018 r. - 113.569 zł, to jest 0,8 %.

Z powyższych danych wynika, że spłaty rat kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych wraz z odsetkami nie przekroczą poziomu 15 % planowanych dochodów Gminy. Tym samym nie nastąpi naruszenie limitu obsługi długu określonego art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych², w związku z art. 85 pkt 3 i art. 121 ust. 9 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych³.

² Dz. U. Nr 249 poz. 2104 z późn. zm.

³ Dz. U. Nr 157 poz. 1241

Z załącznika do uchwały Rady Gminy w sprawie zmian budżetu na 2010 rok dotyczącego prognozy kwoty długu wynika, że planowane na koniec 2010 roku zadłużenie wyniesie 5.612.785 zł, tj. 41,9 % planowanych dochodów. Ponadto poziom zadłużenia w żadnym roku objętym prognozą nie przekroczy 60 % dochodów, tj. granicy dopuszczalnego poziomu zadłużenia określonej w art. 170 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych. Najwyższy poziom zadłużenia wystąpi na koniec 2010 roku.

Gmina nie posiada zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji oraz zobowiązań wynikających z zawartych umów o terminie płatności przekraczającym 6 miesięcy.

Wielkości podane w informacji o sytuacji finansowej Gminy w latach 2009-2010 wynikają ze sprawozdań budżetowych oraz z uchwały budżetowej, a w latach następnych z przyjętej przez Gminę prognozy.

W oparciu o ww. dane sytuacja finansowa Gminy Rojewo przedstawia się następująco: wynik wykonania budżetu za 2009 roku stanowił deficyt w kwocie 2.115.104,98 zł, a zadłużenie Gminy na koniec 2009 roku wyniosło 2.664.356,71 zł, tj. 21,8 % w relacji do zrealizowanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Na 2010 rok Gmina zaplanowała budżet z deficytem w kwocie 2.411.736 zł, tj. na poziomie 18 % planowanych dochodów. Źródłem pokrycia planowanego deficytu będą przychody zwrotne z kredytów i pożyczek.

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych w latach 2011-2018 wynika, że Gmina Rojewo planuje uchwalanie w tych latach budżetów z nadwyżką, która będzie przeznaczana na spłatę zobowiązań.

Ocena sytuacji finansowej Gminy Rojewo w oparciu o przedstawione dane wskazuje na możliwość spłaty zadłużenia przez Gminę.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy wydał opinię jak w sentencji.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
Lidia Dudek
mgr Lidia Dudek

Pouczenie:

Od niniejszej uchwały służy prawo odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały.