

Uchwała Nr 58/11

Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 29.08.2011 roku.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

Skład Orzekający Nr 13 Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, wyznaczony zarządzeniem Nr 1/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 14 stycznia 2009 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania w osobach:

Przewodniczący	-	Jan Sieklucki
Członkowie:	-	Halina Strzelecka
	-	Daniel Jurewicz

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz.U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie **1.200.000 zł**, planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Baruchowo w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym

u z n a ł , że

Gmina Baruchowo **posiada możliwość spłaty** wnioskowanego kredytu długoterminowego.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Baruchowo pismem z dnia 16 sierpnia 2011 roku wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.200.000 zł, (uruchamianego w transzach - pierwsza w 2011 rok w wysokości 400.000 zł, druga w 2012 roku w wysokości 800.000 zł) planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Baruchowo w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy z przeznaczeniem na realizację zadań inwestycyjnych, ujętych w budżecie gminy pn.:

- „Termomodernizacja, rozbudowa i zmiana konstrukcji dachu budynku Zielonej Szkoły w Gorenium Dużym” w kwocie 400.000 zł,
- „Budowa studni uzdatniania wody w miejscowości Klótno i Skrzynki” w kwocie 400.000 zł,
- „Adaptacja budynku remizy OSP w Grodnie na świetlicę wiejską” w kwocie 400.000 zł.

Analizując zdolność Gminy Baruchowo do wywiązania się z zaciągniętych zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje:

1. Budżet Gminy Baruchowo na 2011 rok (po zmianach wg stanu na dzień złożenia wniosku – Uchwała Rady Gminy Baruchowo Nr X.47.2011 z dnia 15 lipca 2011 r.) przewiduje dochody w kwocie 10.409.324 zł, wydatki w kwocie 12.901.916 zł oraz deficyt budżetu w wysokości 2.492.592 zł. Deficyt ten, zgodnie ze wskazaniem Rady planuje się sfinansować z zaciąganych kredytów (2.073.503 zł) oraz z wolnych środków z tytułu

rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych (419.089 zł). Przychody zaplanowano w kwocie 2.936.104 zł, a rozchody w kwocie 443.512 zł na spłatę rat kredytów i pożyczek.

2. Podstawę zaciągnięcia kredytu stanowi Uchwała Nr XI.55.2011 Rady Gminy Baruchowo z dnia 19 sierpnia 2011 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w banku wyłonionym w postępowaniu przetargowym w wysokości 1.200.000 zł, (uruchamianego w transzach - pierwsza w 2011 rok w wysokości 400.000 zł, druga w 2012 roku w wysokości 800.000 zł) na sfinansowanie wydatków związanych z realizacją zadań pn.:

- „Termomodernizacja, rozbudowa i zmiana konstrukcji dachu budynku Zielonej Szkoły w Gorenju Dużym” w kwocie 400.000 zł,
- „Budowa studni uzdatniania wody w miejscowości Kłótno i Skrzynki” w kwocie 400.000 zł,
- „Adaptacja budynku remizy OSP w Grodnie na świetlicę wiejską” w kwocie 400.000 zł.

W uchwale tej spłatę kredytu przewidziano w latach 2012 - 2022 z dochodów własnych gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Przeznaczenie zaciąganego kredytu na powyższy cel jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.).

3. Skład Orzekający dokonał analizy zadłużenia Jednostki w oparciu o nadesłaną prognozę „Sytuacji finansowej Gminy Baruchowo” oraz posiadane sprawozdania budżetowe i finansowe. Ustalono na podstawie sprawozdania Rb-Z na dzień 31.12.2010 roku, że Gmina Baruchowo posiadała zadłużenie z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 3.127.480 zł. Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym kredytu wnioskowanego (1.200.000 zł), zadłużenie Gminy wyniesie 4.327.480 zł (wartość nominalna), co stanowi 41,42 % planowanych dochodów budżetowych Gminy na 2011 rok.

Po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów (443.512 zł) zadłużenie Gminy na dzień 31.12.2011 roku wyniesie 3.883.968 zł (wartość nominalna), co stanowi 37,18 % planowanych dochodów budżetu Gminy na 2011 rok.

4. Spłata kredytu wnioskowanego, łącznie ze spłatą rat pożyczek i kredytów długoterminowych już zaciągniętych (wraz z odsetkami) nie przekracza wskaźnika 15 % planowanych dochodów, ponieważ w 2011 roku wyniesie 5,8 %, a w latach 2012 – 2022 kształtować się będzie następująco:

- w roku 2012 –	6,4 %,	- w roku 2018 –	4,6 %,
- w roku 2013 –	5,4 %,	- w roku 2019 –	3,8 %,
- w roku 2014 –	5,9 %,	- w roku 2020 –	2,9 %.
- w roku 2015 –	6,1 %,	- w roku 2021 –	1,5 %,
- w roku 2016 –	5,3 %,	- w roku 2022 –	0,4 %.
- w roku 2017 –	5,4 %,		

Odnosząc się do wskaźników ustawowych, wynikających z art. 170 ust. 1 (wskaźnik zadłużenia) i art. 169 ust. 1 (wskaźnik spłaty zobowiązań) ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U z 2005 r., Nr 249 poz. 2104 późn. zm), które to przepisy mają zastosowanie na podstawie art. 85 pkt 3 i art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1241) stwierdzić należy, że wskaźniki te w latach 2011 - 2013, tj. w okresie ich obowiązywania nie powinny zostać przekroczone.

Wg prognozy „Sytuacji finansowej Gminy Baruchowo w latach 2014 – 2022 relacje, wynikające z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 późn. zm.) kształtują się następująco:

Wyszczególnienie	2014 rok	2015 rok	2016 rok	2017 rok	2018 rok
Średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy, wyliczona wg art. 243 ustawy o.f.p. w %	12,0	16,0	18,5	15,2	14,1
Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody + odsetki) w %	5,9	6,1	5,3	5,4	4,6

2019 rok	2020 rok	2021 rok	2022 rok
14,0	14,1	14,2	14,5
3,8	2,9	1,5	0,4

Odnosząc się do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań jednostki, wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, które będą obowiązywały od 2014 roku wskazać należy, że powinny zostać zachowane relacje, o których mowa w tym przepisie (w przypadku realizacji budżetów lat następnych na poziomie przewidywanym).

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający wyraża opinię, że kredytobiorca, jakim jest Gmina Baruchowo posiada możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.

Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, ul. Św. Trójcy 35, w terminie 14 dni od daty jej doręczenia. Odwołanie wnosi się za pośrednictwem Zespołu we Włocławku.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy

mgr Jan Siołucki

Otrzymuje:

Urząd Gminy w Baruchowie – 2 egzemplarze.