

Uchwała Nr 65/K/2014
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 17.10.2014 roku.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej.

Skład Orzekający Nr 13 Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, wyznaczony zarządzeniem Nr 6/2011 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 22 kwietnia 2011 roku w sprawie 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 2012 r. poz. 1113 ze zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.) po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 1.316.000 zł planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Baruchowo w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu uchwała, co następuje:

§ 1

Pozytywnie opiniuje możliwość spłaty planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Baruchowo pożyczki długoterminowej w wysokości 1.316.000 zł z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego, ujętego w budżecie Gminy pn. „Modernizacja zbiorczej oczyszczalni ścieków w Baruchowie”, z terminem uruchomienia w:

- pierwsza transza w 2014 roku w kwocie 16.000 zł,
- druga transza w 2015 roku w kwocie 1.300.000 zł.

§ 2

Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§ 3

Od niniejszej opinii 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.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Baruchowo wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, Zespół we Włocławku z wnioskiem o wydanej opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 1.316.000 zł, w transzach : pierwsza w 2014 roku w kwocie 16.000 zł, druga w 2015 roku w kwocie 1.300.000 zł z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego, ujętego w budżecie Gminy pn. „Modernizacja zbiorczej oczyszczalni ścieków w Baruchowie”.

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

1. Budżet Gminy Baruchowo na 2014 rok (uchwała Nr XLV.279.2014 Rady Gminy Baruchowo z dnia 3 października 2014 roku zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Baruchowo na 2014 r.) przewiduje dochody w wysokości 13.945.139,27 zł, wydatki w wysokości 15.343.509,27 zł oraz deficyt budżetu w wysokości 1.398.370 zł. Deficyt ten, zgodnie ze wskazaniem Rady planuje się sfinansować przychodami z zaciąganych pożyczek i kredytów (456.000 zł) i wolnych środków (942.370 zł). Przychody zaplanowano w wysokości 1.894.050 zł z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek (456.000 zł) i wolnych środków (1.438.050 zł), a rozchody w wysokości 495.680 zł z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań z lat ubiegłych.
2. Podstawę zaciągnięcia pożyczki wnioskowanej stanowi uchwała Nr XLV.281.2014 Rady Gminy Baruchowo z dnia 3 października 2014 roku w sprawie zaciągnięcia przez Gminę Baruchowo pożyczki długoterminowej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu w wysokości 1.316.000 zł w transzach : pierwsza w 2014 roku w kwocie 16.000 zł, druga w 2015 roku w kwocie 1.300.000 zł z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego, ujętego w budżecie Gminy pn. „Modernizacja zbiorczej oczyszczalni ścieków w Baruchowie”.
W uchwale spłatę pożyczki ustalono na 10 lat począwszy od 2015 roku z dochodów własnych Gminy. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Przeznaczenie zaciąganej pożyczki na powyższy cel jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j.: Dz. U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.).
3. Skład Orzekający dokonał analizy zadłużenia Jednostki w oparciu o uchwałę Nr XLV.280.2014 Rady Gminy Baruchowo z dnia 3 października 2014 roku w sprawie ustalenia ujednoliconego tekstu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Baruchowo na 2011 – 2025 oraz sprawozdania budżetowe i finansowe.

Ustalono, że Gmina Baruchowo na dzień 31.12.2013 roku posiadała zobowiązania w wysokości 2.761.310 zł. Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym planowanych do zaciągnięcia zobowiązań ujętych po stronie przychodów w wysokości 456.000 zł, zadłużenie Gminy wyniesie 3.217.310 zł. Po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów ujętych po stronie rozchodów w wysokości 495.680 zł zadłużenie Gminy na dzień 31.12.2014 roku wyniesie 2.721.630 zł (wartość nominalna), co stanowi 19,5 % planowanych dochodów budżetu Gminy na 2014 rok. Całkowita spłata tego zadłużenia nastąpi, według załączonej prognozy w roku 2025.

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych wynika, że w latach 2015 – 2025 Gmina spłatę rat pożyczek i kredytów planuje z kredytów i pożyczek oraz z nadwyżki budżetowej.

Skład Orzekający wskazuje, że warunki te będą spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2014 – 2025) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w latach następnych nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

4. Na podstawie uchwały w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Baruchowo wraz z prognozą długu i spłaty zobowiązań Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2014 – 2025, po uwzględnieniu wyłączeń ustawowych kształtować się będzie następująco:

Wyszczególnienie	2014 rok	2015 rok	2016 rok	2017 rok	2018 rok
Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o.f.p., obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy w %	17,04	13,87	10,86	7,67	9,78
Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o. f.p., po uwzględnieniu wyłączeń w %	4,85	6,30	6,41	7,60	7,02

2019 rok	2020 rok	2021 rok	2022 rok	2023 rok	2024 rok	2025 rok
11,51	11,38	9,40	7,41	4,99	3,92	3,35
6,61	6,12	4,77	3,98	3,27	2,87	0,00

Z powyższego wynika, że w latach 2014 – 2025 poziom spłaty zobowiązań Gminy, po uwzględnieniu wyłączeń ustawowych kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Skład zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2014 – 2025) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz dochodów ze sprzedaży majątku, oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Oceniając powyższy stan prawny i przeprowadzoną analizę sytuacji finansowej Gminy, Skład Orzekający stwierdza, że w dniu wydania przedmiotowej opinii Gmina Baruchowo zachowała ustawowe wskaźniki zadłużenia i spłaty oraz posiada możliwość spłaty wnioskowanej pożyczki.

Przewodniczący Składu Orzekającego

**Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy**

mgr Jan Sieklucki

Otrzymuje:

Urząd Gminy w Baruchowie – 2 egzemplarze.