Regionalna Izba Obrachunkowa
w BYDGOSZCZY
Zespół we Włocławku
ul. Brzeska 6
87-800 Włocławek

Włocławek, dnia 04.04.2011 r.

RIO/NW /0929/07/113/2011

Pan
Zygmunt Sosnowski
Wójt Gminy
Bytoń

Regionalna Izba Obrachunkowa w Bydgoszczy, Zespół we Włocławku w załączeniu przesyła uchwałę Nr 7/11 Składu Orzekającego Nr 13 w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki w kwocie 400.000,00 zł, planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Bytoń z Banku Gospodarstwa Krajowego Oddział w Toruniu.

Z up. Prezesa
mgr Jan Sieklucki
Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy

Regionalna Izba Obrachunkowa
w BYDGOSZCZY
Zespół we Włocławku
ul. Brzeska 6
87-800 Włocławek

Uchwała Nr 7/11

Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 04.04.2011 roku.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki.

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 (z późn. zm.) w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania w osobach:

Przewodniczący - Jan Sieklucki
Członkowie: - Elżbieta Osińska
- 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 pożyczki w kwocie **400.000,00** zł, planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Bytoń z Banku Gospodarstwa Krajowego Oddział w Toruniu

u z n a ł , ż e

Gmina Bytoń **posiada możliwość spłaty** wnioskowanej pożyczki.

U z a s a d n i e n i e

Wójt Gminy Bytoń pismem z dnia 30 marca 2011 roku wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w kwocie 400.000,00 zł, planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Bytoń z Banku Gospodarstwa Krajowego Oddział w Toruniu na wyprzedzające finansowanie kosztów kwalifikowanych ponoszonych w ramach Europejskiego Funduszu Rolniczego Rozwoju Obszarów Wiejskich w latach 2007 – 2013 z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa boiska gminnego w Morzycach".

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

1. W budżecie Gminy Bytoń na 2011 rok - Uchwała Nr IV/10/2011 Rady Gminy Bytoń z dnia 28 stycznia 2011 r. - przewidziano dochody w wysokości 8.935.390,00 zł, wydatki w wysokości 11.473.359,00 zł oraz deficyt budżetu w kwocie 2.537.969,00 zł.
   Deficyt ten, zgodnie ze wskazaniem Rady planuje się sfinansować przychodami z zaciąganych pożyczek na rynku krajowym (1.323.240 zł) oraz pożyczek na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (1.279.729 zł). Przychody zaplanowano w kwocie 2.602.969,00 zł a rozchody w wysokości 65.000,00 zł na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek.

2. Podstawę zaciągnięcia pożyczki stanowi Zarządzenie Nr 18/2011 Wójta Gminy Bytoń z dnia 30 marca 2011 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w kwocie 400.00,00 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z Budżetu Unii Europejskiej, zaciąganej w Banku Gospodarstwa Krajowego Oddział w Toruniu. Środki uzyskane z pożyczki Gmina zamierza przeznaczyć na realizację zadania pn. „Budowa boiska gminnego w Morzycach".

   Przeznaczenie zaciąganej pożyczki na powyższy cel jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 4 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Spłata pożyczki wnioskowanej nastąpi ze środków otrzymanych z Funduszu Europejskiego Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
   W uchwale Nr IV/10/2011 Rady Gminy Bytoń z dnia 28 stycznia 2011 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Bytoń na 2011 rok, w § 7 pkt 3 uchwały Rada Gminy upoważniła Wójta Gminy m.in. do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy do kwoty 2.537.969 zł, w tym na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej do kwoty 1.279.729,00 zł.

Skład Orzekający dokonał analizy zadłużenia Jednostki w oparciu o nadesłaną prognozę „Sytuacji finansowej Gminy Bytoń" oraz posiadane sprawozdania statystyczne i finansowe. Ustalono na, że Gmina Bytoń na dzień wydania opinii posiadała zadłużenie z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 801.623,00 zł. Uwzględniając zaciągnięcie pożyczki wnioskowanej (400.000,00 zł) zadłużenie Gminy na dzień wydania opinii wyniesie 1.201.623,00 zł, co stanowi 13,19 % planowanych dochodów budżetowych na 2011 rok. Całkowita spłata tego zadłużenia według załączonej prognozy nastąpi w roku 2014.

Zgodnie z art. 170 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U z 2005 r., Nr 249 poz. 2104 późn. zm.), w związku z art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1241 późn. zm.) łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec roku budżetowego i lata następne nie może przekraczać 60 % planowanych w danym roku budżetowym dochodów tej jednostki. Biorąc jednak pod uwagę wyłączenie, o którym mowa w przepisach art. 170 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych łączna kwota długu Gminy (na dzień wydania opinii) wyniesie 801.623,00 zł, co stanowi 8,8 % planowanych dochodów budżetu Gminy na 2011 rok. Tak więc po zaciągnięciu wnioskowanej pożyczki dług Gminy nie ulegnie zmianie i nie zostanie przekroczona dopuszczalna granica zadłużenia 60 %, określona w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.

Spłata pożyczki wnioskowanej, łącznie ze spłatą rat pożyczek i kredytów długoterminowych już zaciągniętych (wraz z należnymi odsetkami) nie przekracza wskaźnika 15 % planowanych dochodów, ponieważ w 2011 roku wyniesie 0,77 %, a w latach 2012 – 2014 kształtować się będzie następująco:

- w roku 2012 – 10,27 %,
- w roku 2013 – 0,66 %,
- w roku 2014 – 0,63 %.

Relacje te nie przekroczą maksymalnego poziomu 15 % planowanych dochodów, określonego art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, w związku z art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych.

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych wynika, że w latach 2011 - 2014 Gmina spłatę rat pożyczek i kredytów planuje z wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu Jednostki, wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

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, które to przepisy mają zastosowanie na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach stwierdzić należy, że wskaźniki te w latach 2011 - 2013, tj. w okresie ich obowiązywania (w czasie spłaty wnioskowanej pożyczki), nie powinny zostać przekroczone.

Wg prognozy „Sytuacji finansowej Gminy Bytoń" w roku 2014 relacje, wynikające z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych kształtują się następująco:

Wyszczególnienie	2014 rok
Średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy, wyliczona wg art. 243 ustawy o.f.p. w %	11,64
Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody + odsetki) w %	0,63

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 pożyczkobiorca, jakim jest Gmina Bytoń posiada możliwość spłaty wnioskowanej pożyczki.

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 Siekłucki

Otrzymuje:

Urząd Gminy w Bytoniu – 2 egzemplarze