

Uchwała Nr 1/K/2016
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 15.04.2016 roku.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej.

Skład Orzekający Nr 13 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, wyznaczony zarządzeniem Nr 3/2016 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 22 stycznia 2016 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 (Dz. U. z 2012 r. poz. 1113 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Baruchowo wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 600.000 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 600.000 zł na sfinansowanie planowanego w 2016 roku deficytu budżetu Gminy z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego, ujętego w budżecie Gminy pn. „Budowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Skrzynki”

§ 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 600.000 zł na sfinansowanie planowanego w 2016 roku deficytu budżetu Gminy z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego, ujętego w budżecie Gminy pn. „Budowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Skrzynki”

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

1. Budżet Gminy Baruchowo na 2016 rok (uchwała Nr XVIII.138.2016 Rady Gminy Baruchowo z dnia 31 marca 2016 roku zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Baruchowo na 2016 r.) przewiduje dochody w wysokości 13.484.914,15 zł, wydatki w wysokości 15.023.434,15 zł oraz deficyt budżetu w wysokości 1.538.520 zł. Deficyt ten, zgodnie ze wskazaniem Rady planuje się sfinansować przychodami z zaciąganych pożyczek i kredytów w kwocie 1.188.197 zł oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt ustawy o finansach publicznych w kwocie 350.323 zł. Przychody zaplanowano w wysokości 2.178.631 zł z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek (1.188.197 zł) oraz wolnych środków (990.434 zł), a rozchody w wysokości 640.111 zł z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań z lat ubiegłych.
2. Podstawę decyzji o zaciągnięciu pożyczki wnioskowanej stanowi Uchwała Nr XVIII.140.2016 Rady Gminy Baruchowo z dnia 31 marca 2016 roku w sprawie zaciągnięcia w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu pożyczki długoterminowej w wysokości 600.000 zł na sfinansowanie planowanego w 2016 roku deficytu budżetu Gminy z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego, ujętego w budżecie Gminy pn. „Budowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Skrzynki”
W uchwale spłatę pożyczki ustalono na 7 lat, począwszy od 2017 r. 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 (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.).
3. Skład Orzekający dokonał analizy zadłużenia Jednostki w oparciu o uchwałę Nr XVIII.139.2016 Rady Gminy Baruchowo z dnia 31 marca 2016 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Baruchowo na 2015 – 2025 oraz sprawozdania budżetowe i finansowe.

Ustalono, że Gmina Baruchowo na dzień 31.12.2015 roku posiadała zobowiązania w wysokości 3.239.701 zł. Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym planowanych do zaciągnięcia zobowiązań ujętych po stronie przychodów w wysokości 1.188.197 zł,

zadłużenie Gminy wyniesie 4.427.898 zł. Po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów ujętych po stronie rozchodów w wysokości 640.111 zł zadłużenie Gminy na dzień 31.12.2016 roku wyniesie 3.787.787 zł (wartość nominalna), co stanowi 28,1 % planowanych dochodów budżetu Gminy na 2016 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 2017 – 2025 Gmina spłatę rat pożyczek i kredytów planuje z nadwyżki budżetowej.

4. Na podstawie ww. 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 2016 – 2025 kształtować się będzie następująco:

Wyszczególnienie	2016 rok	2017 rok	2018 rok	2019 rok	2020 rok
Maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy o.f.p., obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego rok budżetowy w %	16,53	11,55	8,94	7,87	8,85
Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o. f.p., w %	6,08	8,18	7,97	7,55	7,07

2021 rok	2022 rok	2023 rok	2024 rok	2025 rok	
7,68	6,30	4,08	2,82	1,40	
5,71	3,22	2,51	0,59	0,00	

Z powyższego zestawienia wynika, że w latach 2016 – 2025 poziom spłaty zobowiązań Gminy kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Oznacza to, iż spełnione są wymogi wynikające z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Skład zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2016 – 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.