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

U c h w a ł a Nr 43/13
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 27.06.2013 roku.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań dofinansowywanych ze środków Unii Europejskiej

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 (Dz. U. z 2012 poz. 1113) 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 wysokości **160.358 zł**, planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Bytoń w Banku Gospodarstwa Krajowego 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 wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 160.358 zł, planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Bytoń w Banku Gospodarstwa Krajowego w Toruniu na wyprzedzające finansowanie działań finansowych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w ramach Funduszu Europejskiego PROW na lata 2007-2013 na realizację zadania inwestycyjnego, ujętego w budżecie gminy pn. „Budowa chodnika w Witowie".

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

1. Budżet Gminy Bytoń na 2013 rok (po zmianach wg stanu na dzień złożenia wniosku – Uchwała Nr XXI/136/13 Rady Gminy Bytoń z dnia 21 czerwca 2013 r.) przewiduje dochody w kwocie 10.613.784 zł, wydatki w kwocie 12.132.923 zł oraz deficyt budżetu w wysokości 1.519.139 zł. Deficyt ten, zgodnie ze wskazaniem Rady planuje się sfinansować przychodami z wolnych środków z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 578.927 zł oraz zaciąganych pożyczek w wysokości 940.212 zł, w tym na wyprzedzające finansowanie ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 732.423 zł. W budżecie zaplanowano przychody w kwocie 1.765.751 zł i rozchody w kwocie 246.612 zł.

2. Skład Orzekający ustalił, że wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii obowiązują następujące uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytów i pożyczek długoterminowych:
   - Uchwała Nr XXII/144/2013 Rady Gminy Bytoń z dnia 21.06.2013 roku w sprawie zaciągnięcia w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu pożyczki długoterminowej w wysokości 207.788,82 zł na realizację zadania inwestycyjnego, ujętego w budżecie gminy pn. „Rozbudowa i modernizacja stacji uzdatniania wody w Bytoniu".
   - Uchwała Nr XXII/143/2013 Rady Gminy Bytoń z dnia 21.06.2013 roku w sprawie zaciągnięcia w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu pożyczki płatniczej na wyprzedzające finansowanie działań finansowych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w ramach Funduszu Europejskiego PROW na lata 2007-2013 w wysokości 324.668 zł na realizację zadania inwestycyjnego, ujętego w budżecie gminy pn. „Rozbudowa i modernizacja stacji uzdatniania wody w Bytoniu".
   - Uchwała Nr XXII/ 145/2013 Rady Gminy Bytoń z dnia 21.06.2013 roku w sprawie zaciągnięcia w Banku Gospodarstwa Krajowego w Toruniu pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w ramach Funduszu Europejskiego PROW na lata 2007-2013 w wysokości 190.758 zł na realizację zadania inwestycyjnego, ujętego w budżecie gminy pn. „Budowa chodnika w Morzycach".
   - Uchwała Nr XXII/146/2013 Rady Gminy Bytoń z dnia 21.06.2013 roku w sprawie zaciągnięcia w Banku Gospodarstwa Krajowego w Toruniu pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w ramach Funduszu Europejskiego PROW na lata 2007-2013 w wysokości 160.358 zł na realizację zadania inwestycyjnego, ujętego w budżecie gminy pn. „Budowa chodnika w Witowie".
   - Uchwała Nr XXII/ 147/2013 Rady Gminy Bytoń z dnia 21.06.2013 roku w sprawie zaciągnięcia w Banku Gospodarstwa Krajowego w Toruniu pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w ramach Funduszu Europejskiego PROW na lata 2007-2013 w wysokości 56.639 zł na realizację zadania inwestycyjnego, ujętego w budżecie gminy pn. „Wymiana pokrycia dachowego świetlicy w Niegibalicach".

3. Podstawę zaciągnięcia pożyczki wnioskowanej stanowi Uchwała Nr XXII/146/2013 Rady Gminy Bytoń z dnia 21.06.2013 roku w sprawie zaciągnięcia w Banku Gospodarstwa Krajowego w Toruniu pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w ramach Funduszu Europejskiego PROW na lata 2007-2013 w wysokości 160.358 zł na realizację zadania inwestycyjnego, ujętego w budżecie gminy pn. „Budowa chodnika w Witowie".
   W uchwale spłatę pożyczki przewidziano w roku 2014 ze środków europejskich w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013. 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 4 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.).

4. Skład Orzekający dokonał analizy zadłużenia Jednostki w oparciu o nadesłaną prognozę „Sytuacji finansowej Gminy Bytoń " oraz posiadane sprawozdania budżetowe i finansowe. Ustalono, że Gmina Bytoń na dzień 31.12.2012 roku posiadała zobowiązania w wysokości 622.914 zł. Uwzględniając zaciągnięcie w roku bieżącym planowanych do zaciągnięcia pożyczek 940.212 zł (w tym pożyczki wnioskowanej w wysokości 160.358 zł) zadłużenie Gminy wyniesie 1.563.126 zł (wartość nominalna), co stanowi 14,7 % planowanych dochodów budżetowych Gminy na 2013 rok.
   Po spłacie w br. rat pożyczek i kredytów w wysokości 138.344 zł zadłużenie Gminy na dzień 31.12.2013 roku wyniesie 1.424.782 zł (wartość nominalna).
   Po wyłączeniach ustawowych w kwocie 732.423 zł, określonych art. 170 ust. 3 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.) wskaźnik długu stanowi 6,5 % planowanych dochodów Gminy na 2013 rok.
   Całkowita spłata tego zadłużenia nastąpi, według załączonej prognozy w roku 2020.
   Przepisu art. 170 ust. 3 ustawy nie stosuje się po zakończeniu programu, projektu lub zadania realizowanego ze środków, o którym mowa w art. 5 ust. 3 ustawy oraz po otrzymaniu refundacji dokonanych wydatków, o czym stanowi przepis art. 170 ust. 4 ustawy o finansach publicznych.

5. Spłata pożyczki wnioskowanej, łącznie ze spłatą rat pożyczek i kredytów już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia (po wyłączeniach ustawowych określonych art. 169 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych) nie przekracza wskaźnika 15 % planowanych dochodów, ponieważ w 2013 roku wyniesie 1,6 % a w latach 2014 – 2020 kształtować się będzie w przedziale od 8,4 % w roku 2014 do 0,3 % w roku 2020.

   Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych wynika, że w latach 2013 - 2020 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 oraz z nadwyżki budżetowej.

   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 i art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych) stwierdzić należy, że wskaźniki te w okresie ich obowiązywania (2013 r.) po wyłączeniach ustawowych nie powinny zostać przekroczone.

6. Wg prognozy „Sytuacji finansowej Gminy Bytoń 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,) po wyłączeniach ustawowych kształtują się następująco:

Wyszczególnienie	2014 rok	2015 rok	2016 rok	2017 rok
Średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy, wyliczona wg art. 243 ustawy o.f.p. w %	5,95	5,10	5,13	4,88
Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody + odsetki) w %	1,41	1,17	1,09	1,04

2018 rok	2019 rok	2020 rok
4,71	3,68	3,88
0,99	0,79	0,26

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 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 Sieklucki

.....

Otrzymuje:
Urząd Gminy w Bytoniu – 2 egzemplarze.