

Uchwała Nr 551/2013
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Zielonej Górze
z dnia 8 listopada 2013 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego
w wysokości 1.000.000 zł przez Gminę Bytom Odrzański

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz. U. z 2012 r. poz. 1113), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.) w zw. z art. 85 pkt 3 i art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 z późn. zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w osobach:

- | | |
|-----------------------|----------------|
| 1. Adriana Kamedulska | Przewodnicząca |
| 2. Jarosław Kotowski | Członek |
| 3. Halina Lasota | Członek |

w związku z wnioskiem złożonym przez Burmistrza Miasta i Gminy Bytom Odrzański opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty przez Gminę kredytu długoterminowego w wysokości **1.000.000 zł** (słownie: jeden milion złotych), przeznaczonej na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Bytom Odrzański wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z wnioskiem z dnia 28.10.2013 r. o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.000.000 zł (słownie: jeden milion złotych). Kredyt zostanie przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych Gminy w latach 2014-2020. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Wolę zaciągnięcia przedmiotowego zobowiązania wyraziła Rada Miejska w Bytomiu Odrzańskim na sesji w dniu 25 października 2013 r., podejmując uchwałę Nr XXIII/218/2013 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Budżet Gminy Bytom Odrzański został uchwalony w dniu 14 grudnia 2012 r. - uchwałą Nr XVIII/169/2012. Z uchwały budżetowej Gminy na 2013 rok i wprowadzonych do niej zmian (ostatnia zmiana dokonana została zarządzeniem Nr 0050.76.2013 Burmistrza Bytomia Odrzańskiego z dnia 31 października 2013 r.) wynika, że dochody budżetu planowane są w wysokości 21.118.868 zł, w tym dochody bieżące w kwocie 15.729.153 zł, a wydatki budżetu - w wysokości 20.420.927 zł, w tym wydatki bieżące w kwocie 13.738.105 zł.

Wysokość planowanych wydatków bieżących nie przekracza wysokości planowanych dochodów bieżących, co jest zgodne z przepisami art. 242 ust. 1 powołanej wyżej ustawy o finansach publicznych.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Gminy Bytom Odrzański na podstawie sprawozdawczości budżetowej na koniec III kwartału 2013 r. przedstawia się następująco:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	Dochody ogółem, w tym:	21 372 453,27	14 020 706,40	65,6%
1.1.	dochody bieżące	16 002 738,47	12 051 532,28	75,3%
1.2.	dochody majątkowe	5 369 714,80	1 969 174,12	36,7%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	265 000,00	35 837,47	13,5%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym	4 805 380,00	2 096 916,44	43,6%
a	<i>Finansowanie programów i projektów ze środków o których mowa w art. 5 ust 1 pkt. 2, 3 uofp.</i>	4 781 647,00	2 075 104,29	43,4%
b	<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków o których mowa w art. 5 ust 1 pkt. 2, 3 uofp.</i>	23 733,00	21 812,15	91,9%
2	Wydatki ogółem, w tym:	20 274 512,27	13 630 720,97	67,2%
2.1.	Wydatki bieżące, w tym:	13 571 390,01	9 681 262,95	71,3%
2.3.	wydatki na obsługę długu j.s.t.	280 000,00	125 530,85	44,8%
2.4.	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	
2.5.	wydatki majątkowe, w tym:	6 703 122,26	3 949 458,02	58,9%
	wydatki inwestycje i zakupy inwestycyjne	6 703 122,26	3 949 458,02	58,9%
2.6.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	4 885 727,00	3 346 475,04	68,5%
a.1	<i>Finansowanie programów i projektów ze środków o których mowa w art. 5 ust 1 pkt. 2, 3 uofp.</i>	3 807 855,00	2 567 038,56	67,4%
a.2	<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków o których mowa w art. 5 ust 1 pkt. 2, 3 uofp.</i>	1 077 872,00	779 436,48	72,3%
WF	WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)	1 097 941,00	389 985,43	
WFD	Deficyt			
WFN	Nadwyżka	1 097 941,00	389 985,43	
3	Przychody ogółem, w tym:	2 751 435,04	2 050 637,40	74,5%
3.1.	kredyty i pożyczki, w tym:	2 393 763,00	1 692 965,00	70,7%

3.1.1.	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków o których mowa w art.5 ust. 1 pkt 2 Uofp	1 793 763,00	1 692 965,00	94,4%
3.2.	spłata pożyczek udzielonych	0,00	0,00	
3.3.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00	0,00	
3.4.	papiery wartościowe	0,00	0,00	
3.5.	Obligacje jst, w tym :	0,00	0,00	
3.5.1.	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 uofp	0,00	0,00	
3.6.	Inne źródła (wolne środki)	357 672,04	357 672,40	100,0%
4	Rozchody ogółem, w tym:	3 849 376,04	1 992 037,04	51,7%
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, w tym:	3 849 376,04	1 992 037,04	51,7%
4.1.1.	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 Uofp	2 704 376,00	1 102 037,00	40,8%
4.2.	pożyczki (udzielone)	0,00	0,00	
4.3.	wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	
4.3.1.	na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 Uofp	0,00	0,00	
4.4.	wykup obligacji samorządowych, w tym:	0,00	0,00	
4.4.1.	na realizację programów i projektów realizowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 uofp	0,00	0,00	
4.5.	inne cele	0,00	0,00	
Z	Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:		4 296 541,00	
	Kredyty krótkoterminowe		1 501 541,00	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	
I.	Kwota długu:			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu (art. 170 ust. 2 suofp) <i>bez wyłączeń</i>		4 296 541,00	

I.1.b	Kwota długu na koniec okresu (art. 170 ust. 3 suofp) po wyłączeniach o których mowa w art. 5 ust. 3 uofp.		2 795 000,00	
I.1.c	Kwota długu na koniec okresu (art. 170 ust. 3 suofp) po wyłączeniach zobowiązań wyłącznie na rzecz UE		2 795 000,00	
	Relacja długu % do planowanych dochodów (bez wyłączeń)	20,1%		
	Relacja długu % do planowanych dochodów (z wyłączeniami) max.60%	13,1%		
	Relacja długu % do planowanych dochodów (z wyłączeniami wkładu UE)	13,1%		
II.	Kwota spłaty zobowiązań:			
II.2.a	Łączna kwota spłaty zobowiązań (art. 169 ust.1 suofp) bez wyłączeń	4 129 376,04	2 117 567,89	
II.2.b	Kwota spłaty zobowiązań (art. 169 ust. 3 suofp) po wyłączeniach	1 425 000,04	1 015 530,89	
	Relacja spłaty zob. % do planowanych dochodów (bez wyłączeń)	19,3%		
	Relacja spłaty zob. % do planowanych dochodów (z wyłączeniami) max 15% o których mowa w art. 5 ust. 3 pkt 2 uofp.	6,7%		

Przedmiotowy kredyt został zaplanowany w przychodach budżetu Gminy na 2013 rok i mieści się w ustanowionym w uchwale budżetowej limicie zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek zaciąganych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, określonego zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Przychód z tytułu kredytu uwzględniony został również w prognozie kwoty długu, zawartej w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Bytom Odrzański na lata 2013-2022, uchwalonej uchwałą Nr XVIII/162/2012 Rady Miejskiej w Bytomiu Odrzańskim z dnia 14 grudnia 2012 r. Ostatnia zmiana Wieloletniej Prognozy Finansowej dokonana została uchwałą Nr XXIII/217/2013 Rady Miejskiej w Bytomiu Odrzańskim z dnia 25 października 2013 r.

Łączna kwota długu Gminy Bytom Odrzański na koniec 2013 r. wyniesie 3.540.000 zł, co stanowi 16,80% planowanych dochodów budżetu na 2013 r. i tym samym wypełnia dyspozycję art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych w zw. z art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych.

Łączna kwota przypadających do spłaty w roku 2013 rat kredytów i pożyczek wyniesie 19,60% planowanych dochodów budżetu, jednak po uwzględnieniu wyłączeń, przewidzianych w art. 169 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych w zw. z art. 85 pkt 3 i art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych - wskaźnik ten ulegnie obniżeniu do wysokości 6,76%, co powoduje, iż spełnione są wymogi określone w art. 169 powołanej wyżej ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. w zw. z art. 85 pkt 3 i art. 121 ust. 8 ustawy z dnia

27 sierpnia 2009 r. - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, dotyczące 15% limitu spłaty długu w roku budżetowym.

Skład Orzekający informuje, że od dnia 1 stycznia 2014 r. będzie obowiązywał indywidualny dla każdej jednostki samorządu terytorialnego wskaźnik spłaty zadłużenia, określony w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w zw. z art. 121 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, zgodnie z którym organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie będzie mógł uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat zobowiązań według tytułów określonych w pkt 1-3 tego przepisu do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu, obliczoną według wzoru wskazanego w tym przepisie.

Jednocześnie Skład Orzekający - na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bytom Odrzański - stwierdza, że w latach 2014 - 2022, tj. w całym prognozowanym okresie spłaty długu Gminy, zachowana będzie relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Skład Orzekający, uwzględniając art. 122 ust. 3 ustawy - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych - informacyjnie podaje, iż przedmiotowa relacja w 2013 roku również jest zachowana.

Analiza przedstawionych danych pozwala na wyprowadzenie wniosku, że zachowując wskaźniki ustawowe, wynikające z art. 169 (wskaźnik spłaty zobowiązań) i art. 170 (wskaźnik poziomu długu) ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, a od roku 2014 - relację, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, Gmina Bytom Odrzański posiada zdolność spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Biorąc pod uwagę powyższe, Skład Orzekający postanowił jak na wstępie.

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, Gminie przysługuje odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego



/Adriana Kamedulska/