



Regionalna Izba Obrachunkowa
w Bydgoszczy

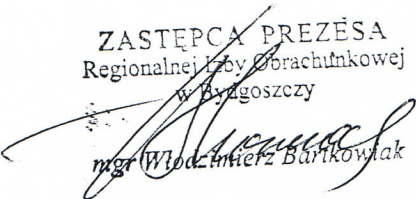
Bydgoszcz, dnia 16 lipca 2010 r.

RIO/SO-2-4200-23/2010

Pan
Waldemar Moczyński
Wójt Gminy
Drzycim

W załączeniu przesyłam Uchwałę Nr 23/K/2010 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia w 2010 roku przez Gminę Drzycim.

ZASTĘPCA PREZESA
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy


mgr Włodzisław Baranowski

Uchwała Nr 23/K/2010
Składu Orzekającego Nr 2
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 16 lipca 2010 roku

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Drzycim w 2010 roku

Działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577, Nr 154, poz. 1800, z 2002 r. Nr 113, poz. 984, z 2003 r. Nr 149, poz. 1454, z 2004 r. Nr 273, poz. 2703, z 2005 r. Nr 14, poz. 114, Nr 64, poz. 565, Nr 249, poz. 2104, z 2009 r. Nr 157 poz. 1241) oraz Zarządzenia Nr 1/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 14 stycznia 2009 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 2 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

- | | |
|--------------------------|--------------------------------------|
| 1. Włodzimierz Górzyński | - Przewodniczący Składu Orzekającego |
| 2. Lidia Dudek | - Członek Składu Orzekającego |
| 3. Andrzej Tatkowski | - Członek Składu Orzekającego |

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Drzycim w 2010 roku, w kwocie 3.000.000 zł.

Uzasadnienie

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Wójt Gminy Drzycim pismem znak: FSG 3054/1/10 z dnia 24 czerwca 2010 roku na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych¹. Z uwagi na zmianę uchwały organu stanowiącego w sprawie zaciągnięcia kredytu, Wójt Gminy Drzycim ponownie wystąpił z pismem znak: FSG 3054/2/10 z dnia 6 lipca 2010 roku o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu.

Rada Gminy Drzycim w Uchwałą Nr XXIX/173/2009 z dnia 21 grudnia 2009 roku ustaliła budżet Gminy na 2010 rok. Po ostatnich zmianach dokonanych Uchwałą Nr XXXIV/206/2010 podstawowe parametry budżetu są następujące:

- dochody - 15.403.206 zł,
- wydatki - 22.324.025 zł,
- deficyt - 6.920.819 zł.

¹ Dz. U. Nr 157 poz. 1240

Jako źródło pokrycia planowanego na 2010 rok deficytu Gmina Drzycim wskazała m.in. przychody z kredytu. Ponadto zaplanowano przychody z nadwyżki środków pochodzących z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych na spłatę rozchodów. Rozchody budżetu zaplanowano w kwocie 62.090 zł.

W dniu 6 lipca 2010 roku Rada Gminy Drzycim podjęła Uchwałę Nr XXXV/208/2010 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie zadań inwestycyjnych w kwocie 3.000.000 zł. Przedmiotowa uchwała wyeliminowała z obiegu prawnego Uchwałę Nr XXXIV/207/2010 Rady Gminy Drzycim z dnia 10 czerwca 2010 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie zadań inwestycyjnych w roku 2010, która zawierała wadę prawną. Planowany do zaciągnięcia kredyt stanowić będzie źródło sfinansowania następujących zadań inwestycyjnych:

- przebudowa drogi gminnej Nr 3055 C ul. Kwiatowa wraz z wykonaniem kanalizacji deszczowej w miejscowości Gródek w kwocie 900.000 zł,
- budowa sieci kanalizacji sanitarnej Drzycim-Jastrzębie w kwocie 600.000 zł,
- budowa boiska „Orlik – 2010” w kwocie 600.000 zł,
- udzielenie pomocy finansowej dla Starostwa Powiatowego w Świeciu na przebudowę drogi powiatowej Drzycim – Plewno w kwocie 900.000 zł.

Uchwałę podjęto bezwzględną większością głosów.

Skład Orzekający Nr 2 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

- sprawozdań budżetowych Gminy Drzycim za 2009 rok oraz za I kwartał 2010 roku,
- informacji o sytuacji finansowej Gminy z prognozą kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych oraz o przypadających do spłaty w latach 2010-2020 zobowiązaniach wraz z odsetkami,

stwierdził co następuje:

Zgodnie z art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać zobowiązania na pokrycie występującego w ciągu roku planowanego deficytu budżetu. Natomiast zgodnie z art. 91 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych zobowiązań nie może przekroczyć kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione. Suma kwot planowanych do zaciągnięcia przez Gminę Drzycim pożyczek i kredytów nie przekracza kwoty określonego w uchwale budżetowej limitu zaciąganych zobowiązań na sfinansowanie planowanego deficytu. Ponadto, wydatki na zadania, które Gmina planuje sfinansować przychodami zwrotnymi, zostały ujęte w budżecie zarówno w planie wydatków, jak i w wykazie zadań inwestycyjnych jako planowane do realizacji w 2010 roku.

Z przedłożonych dokumentów wynika, że spłata rat wnioskowanego kredytu nastąpi w latach 2011-2020, natomiast odsetki spłacane będą od roku 2010. Łączne kwoty spłat rat kapitałowych oraz odsetek z tytułu dotychczas zaciągniętych kredytów i pożyczek wraz z obecnie wnioskowanym kredytem oraz ich relacje do planowanych dochodów budżetu w poszczególnych latach wyniosą:

- 2010 r.- 621.092 zł, to jest 4,0 %,

- 2011 r. - 757.381 zł, to jest 5,3 %,
- 2012 r. - 709.532 zł, to jest 4,8 %,
- 2013 r. - 661,661 zł, to jest 4,3 %,
- 2014 r. - 614.802 zł, to jest 3,8 %,
- 2015 r. - 543.942 zł, to jest 3,3 %,
- 2016 r. - 510.924 zł, to jest 3,0 %,
- 2017 r. - 468,000 zł, to jest 2,6 %,
- 2018 r. - 426.000 zł, to jest 2,3 %,
- 2018 r. - 384.000 zł, to jest 2,0 %,
- 2018 r. - 342.000 zł, to jest 1,8 %.

Z powyższych danych wynika, że spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami nie przekroczą poziomu 15 % planowanych dochodów Gminy. Tym samym nie nastąpi naruszenie limitu obsługi długu określonego art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych², w związku z art. 85 pkt 3 i art. 121 ust. 9 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych³.

Z załącznika do uchwały Rady Gminy Drzycim w sprawie zmian budżetu na 2010 rok dotyczącego prognozy kwoty długu wynika, że planowane na koniec 2010 roku zadłużenie wyniesie 6.915.890 zł, tj. 44,9 % planowanych dochodów. Ponadto poziom zadłużenia w żadnym roku objętym prognozą nie przekroczy 60 % dochodów, tj. granicy dopuszczalnego poziomu zadłużenia określonej w art. 170 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych. Najwyższy poziom zadłużenia wystąpi na koniec 2010 roku.

Z informacji przekazanych przez wnioskodawcę wynika, że Gmina nie udzieliła żadnych poręczeń na realizację zadań własnych jednostki samorządu terytorialnego.

Wielkości podane w informacji o sytuacji finansowej Gminy w latach 2009-2010 wynikają ze sprawozdań budżetowych oraz z uchwały budżetowej, a w latach następnych z przyjętej przez Gminę prognozy.

W oparciu o ww. dane sytuacja finansowa Gminy Drzycim przedstawia się następująco: wynik wykonania budżetu za 2009 roku stanowił deficyt w kwocie 1.404.038,49 zł, a zadłużenie Gminy na koniec 2009 roku wyniosło 229.274,41 zł, tj. 1,9 % w relacji do zrealizowanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły. Na 2010 rok Gmina zaplanowała budżet z deficytem w kwocie 6.920.819 zł, tj. na poziomie 44,9 % planowanych dochodów. Źródłem pokrycia planowanego deficytu będą przychody zwrotne z kredytów w kwocie 3.050.000 zł, pożyczek w kwocie 1.300.000 zł, emisji obligacji w kwocie 2.400.000 zł oraz nadwyżki środków pochodzących z rozliczeń pożyczek i kredytów z lat ubiegłych w kwocie 170.819 zł. Kwota zobowiązań Gminy zaliczanych do długu publicznego wynosi na dzień 31 grudnia 2009 roku 6.915.890 zł, tj. 44,9 % planowanych w tym okresie dochodów. Natomiast wartość nominalna zobowiązań

² Dz. U. Nr 249 poz. 2104 z późn. zm.

³ Dz. U. Nr 157 poz. 1241

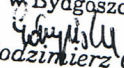
wynikających z zawartych umów w związku z realizacją inwestycji o terminie płatności przekraczającym 6 miesięcy wynosi 204.780,33 zł.

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów, wydatków i przychodów budżetowych w latach 2011-2020 wynika, że Gmina Drzycim planuje uchwalanie w tych latach budżetów z nadwyżką, która będzie przeznaczana na spłatę zobowiązań.

Ocena sytuacji finansowej Gminy Drzycim w oparciu o przedstawione dane wskazuje na możliwość spłaty zadłużenia przez Gminę.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 2 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy wydał opinię jak w sentencji.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy

mgr Włodzimierz Górzyński

Pouczenie:

Od niniejszej uchwały służy prawo odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały.