

Uchwała Nr I/214/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 24 sierpnia 2012 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Lubawka kredytu długoterminowego w kwocie 819.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Na podstawie art. 19 ust. 2 w związku z art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2001 roku Nr 55, poz.577 z późn. zm.) oraz zarządzenia nr 1/12 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej z dnia 1 lutego 2012 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach: Elżbieta Piekarska - Przewodnicząca, Arkadiusz Babczuk - Członek, Marek Głód - Członek

wydaje opinię pozytywną

o możliwości spłaty przez Gminę Lubawka kredytu długoterminowego w kwocie 819.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów

Uzasadnienie

Pismem FN.3051.3.2012 z dnia 8 sierpnia 2012 roku Burmistrz Miasta Lubawka wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, Zespołu w Jeleniej Górze o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez Gminę Lubawka kredytu długoterminowego w kwocie 819.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w celu wydania przedmiotowej opinii dokonał analizy następujących dokumentów:

1. uchwały nr XI/109/11 Rady Miejskiej w Lubawce z dnia 30 grudnia 2011 roku w sprawie uchwały budżetowej gminy Lubawka na rok 2012, ze zmianami według stanu na dzień 6 sierpnia 2012 roku;
2. uchwały nr XI/108/11 Rady Miejskiej w Lubawce z dnia 30 grudnia 2011 roku w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Lubawka, ze zmianami według stanu na dzień 8 sierpnia 2012 roku;
3. zarządzenia nr 125/2012 Burmistrza Miasta Lubawka z dnia 8 sierpnia 2012 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego;
4. sprawozdań z wykonania budżetu gminy za rok 2011;
5. sprawozdań z wykonania budżetu gminy za okres od początku roku do 30 czerwca 2012 roku.

W wyniku analizy powyższych dokumentów stwierdzono, że przychody z tytułu przedmiotowego kredytu zostały zaplanowane w budżecie gminy Lubawka na 2012 rok.

W wyniku przeprowadzonej analizy sytuacji finansowej gminy Lubawka ustalono, że na 2012 rok dochody budżetu, według stanu na dzień 6 sierpnia 2012 roku, zaplanowano w wysokości 27.394.756,00 zł. Dochody bieżące stanowią kwotę 25.226.492,00 zł, a dochody majątkowe

kwotę 2.168.264,00 zł. Wydatki budżetu na 2012 rok (według stanu jak wyżej) zaplanowano w wysokości 28.691.389,00 zł. Wydatki bieżące stanowią kwotę 27.394.756,00 zł, a wydatki majątkowe kwotę 3.384.033,00 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 1.296.633,00 zł.

W pierwszym półroczu 2012 roku gmina zrealizowała dochody budżetu w kwocie 13.717.915,83 zł, co stanowiło 50,07% kwoty planowanej. Dochody bieżące zrealizowano w kwocie 12.587.454,13 zł, co stanowiło 49,90% wielkości planowanej, a dochody majątkowe w kwocie 1.130.461,70 zł, co stanowiło 52,14% planu.

W pierwszym półroczu 2012 roku gmina zrealizowała wydatki budżetu w kwocie 12.924.409,54 zł, co stanowiło 45,05% kwoty planowanej. Wydatki bieżące zrealizowano w kwocie 11.990.613,34 zł, co stanowiło 43,77% kwoty planowanej, a wydatki majątkowe zrealizowano w kwocie 933.796,20 zł, co stanowiło 27,59% planu.

Gmina na dzień 30 czerwca 2012 roku posiadała zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych w łącznej kwocie 8.650.560 zł. Gminy nie obciążały zobowiązania wymagalne. Relacja kwoty długu do dochodów gminy planowanych na 2012 rok wyniosła 31,58%. Po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 170 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.) (dalej – pufp), w związku z art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 ze zm.) (dalej – wufp) przedmiotowa relacja wyniosła 25,92%. Ponadto gmina posiadała zobowiązania warunkowe z tytułu poręczeń udzielonych innym podmiotom w łącznej wysokości 592.137 zł. Powyższe zostało potwierdzone sprawozdaniem o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji według stanu dzień 30 czerwca 2012 roku.

W budżecie gminy Lubawka na 2012 rok zaplanowano przychody w łącznej kwocie 2.849.142,00 zł, w tym przychody z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych w kwocie 2.115.354,00 zł. Planowane na 2012 rok rozchody z tytułu spłaty kredytów i pożyczek z lat poprzednich wynoszą 1.552.509,00 zł.

Prognozowana kwota długu na koniec 2012 roku wynosi 9.800.836,58 zł. Kwota długu na koniec 2012 roku w relacji do planowanych na 2012 rok dochodów wynosi 35,78%. Po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 170 ust. 3 pufp, w związku z art. 121 ust. 7 wufp, powyższa relacja wynosi 31,04%. Prognozowana kwota długu na koniec 2013 roku wynosi 8.328.542,58 zł. Kwota długu na koniec 2013 roku w relacji do planowanych na 2013 rok dochodów wynosi 30,45%. Po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 170 ust. 3 pufp, w związku z art. 121 ust. 7 wufp powyższa relacja wynosi 28,99%. W latach 2012-2013 przedmiotowa relacja nie przekracza zatem maksymalnego dopuszczalnego poziomu, określonego w art. 170 ust. 2 pufp, w związku z art. 121 ust. 7 wufp, wynoszącego 60%.

Obowiązujące do 2013 roku przepisy art. 169 pufp stanowią, że łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami od tych kredytów i pożyczek, przypadających w danym roku budżetowym wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od tych papierów wartościowych, a także kwota potencjalnych spłat wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń, nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego.

Łączne obciążenie budżetu gminy w latach 2012-2013, z tytułu:

- spłaty dotychczas zaciągniętych kredytów oraz pożyczek długoterminowych wraz z odsetkami,
- spłaty kredytu wnioskowanego, wraz z odsetkami,

- odsetek od kredytów i pożyczek planowanych do zaciągnięcia w 2013 roku w relacji do planowanych w tych latach dochodów, mieści się w granicach ustalonych w art. 169 ust. 1 pufp, w związku z art. 121 ust. 7 wufp. Relacja powyższa wynosi odpowiednio:

- w 2012 roku 5,62%,
- w 2013 roku 4,15%.

Spłatę wnioskowanego kredytu zaplanowano w latach 2015-2022. Oznacza to, że począwszy od 2014 roku do oceny możliwości spłaty zaciąganych pożyczek i kredytów będą miały zastosowanie nowe zasady limitowania zadłużania się jednostek samorządu terytorialnego, określone w art. 243 i art. 244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.). Wysokość wskaźnika określającego maksymalne dopuszczalne obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych kredytów i pożyczek będzie zależna od wielkości wykonanych w latach 2012-2022 dochodów, w tym dochodów bieżących oraz wydatków, w tym wydatków bieżących, co organy gminy Lubawka winny mieć na uwadze przy uchwalaniu, a następnie wykonywaniu budżetów w latach 2012-2022.

Z prognozowanych wielkości dochodów i wydatków, w tym bieżących, ujętych w uchwale nr XI/108/11 Rady Miejskiej w Lubawce z dnia 30 grudnia 2011 roku w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej gminy Lubawka, ze zmianami według stanu na dzień 8 sierpnia 2012 roku, wynika, że w latach 2014-2022 obciążenie kolejnych budżetów spłatami zaciągniętych kredytów i pożyczek wraz z odsetkami nie przekroczy maksymalnego dopuszczalnego poziomu.

Biorąc powyższe pod uwagę ocenia się, że spłata zobowiązań z tytułu wnioskowanego kredytu przez gminę Lubawka jest realna i nie stwarza zagrożenia w sferze realizacji obligatoryjnych zadań własnych gminy.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

PRZEWODNICZĄCY
Składu Orzekającego

mgr Elżbieta Pickarska