

**Uchwała Nr I/199/2013**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z dnia 14 sierpnia 2013 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Lubawka kredytu długoterminowego w kwocie 1.065.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek**

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2012 roku, poz. 1113) oraz zarządzenia Nr 1/2012 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z 1 lutego 2012 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących ze zmianami, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach: Elżbieta Piekarska - Przewodnicząca, Arkadiusz Babczuk - Członek, Danuta Jonas - Członek,

**wydaje opinię pozytywną**

o możliwości spłaty przez Gminę Lubawka kredytu długoterminowego w kwocie 1.065.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

**Uzasadnienie**

Pismem FN.3051.12.2013 przedłożonym 31 lipca 2013 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 1.065.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

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

1. uchwały nr XI/220/12 Rady Miejskiej w Lubawce z dnia 29 grudnia 2012 roku w sprawie budżetu gminy Lubawka na rok 2013, ze zmianami według stanu na dzień 22 lipca 2013 roku;
2. uchwały nr XI/218/12 Rady Miejskiej w Lubawce z dnia 29 grudnia 2012 roku w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Lubawka, ze zmianami według stanu na dzień 27 czerwca 2013 roku;
3. zarządzenia nr 113/2013 Burmistrza Miasta Lubawka z dnia 1 lipca 2013 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, zmienionego zarządzeniem nr 120/2013 Burmistrza Miasta Lubawka z dnia 19 lipca 2013 roku;
4. sprawozdań z wykonania budżetu gminy za rok 2012;
5. sprawozdań z wykonania budżetu gminy za pierwsze półrocze 2013 roku.

W wyniku analizy powyższych dokumentów stwierdzono, że przychody z tytułu przedmiotowego kredytu zostały zaplanowane w budżecie Gminy Lubawka na 2013 rok. Spłata powyższego kredytu została zaplanowana w latach 2014-2023.

W wyniku przeprowadzonej analizy sytuacji finansowej Gminy Lubawka ustalono, że na 2013 rok dochody budżetu, według stanu na dzień 22 lipca 2013 roku, zaplanowano w wysokości 28.665.336,08 zł. Dochody bieżące stanowią kwotę 26.504.136,08 zł, a dochody majątkowe kwotę 2.161.200,00 zł. Wydatki budżetu na 2013 rok (według stanu jak wyżej) zaplanowano w wysokości 29.338.225,08 zł. Wydatki bieżące stanowią kwotę 25.311.286,08 zł, a wydatki majątkowe kwotę 4.076.939,00 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 722.889,00 zł.

W pierwszym półroczu 2013 roku gmina zrealizowała dochody budżetu w kwocie 15.085.517,68 zł, co stanowiło 52,83% kwoty planowanej. Dochody bieżące zrealizowano w kwocie 13.958.949,03 zł, co stanowiło 52,89% wielkości planowanej, a dochody majątkowe w kwocie 1.126.568,65 zł, co stanowiło 52,13% planu.

W pierwszym półroczu 2013 roku gmina zrealizowała wydatki budżetu w kwocie 12.451.022,28 zł, co stanowiło 42,53% kwoty planowanej. Wydatki bieżące zrealizowano w kwocie 12.261.097,17 zł, co stanowiło 48,67% kwoty planowanej, a wydatki majątkowe zrealizowano w kwocie 189.925,11 zł, co stanowiło 4,65% planu.

Gmina na dzień 30 czerwca 2013 roku posiadała zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i

pożyczek długoterminowych w łącznej kwocie 8.435.595,00 zł. Gminy nie obciążały zobowiązania wymagalne. Relacja kwoty długu do dochodów gminy planowanych w 2013 roku wyniosła 29,43%. 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. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 z późn. zm.) (dalej - wufp) wyniosła ona 26,65%. Ponadto gmina posiadała zobowiązania z tytułu poręczeń udzielonych innym podmiotom w kwocie 472.491,00 zł. Powyższe zostało potwierdzone sprawozdaniem o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji według stanu na koniec pierwszego półrocza 2013 roku.

W budżecie Gminy Lubawka na 2013 rok zaplanowano przychody ogółem w kwocie 2.752.598,00 zł, w tym z tytułu pożyczek i kredytów długoterminowych w kwocie 1.963.215,00 zł. Planowane na 2013 rok rozchody wynoszą 2.029.709,00 zł, na co w całości składają się spłaty pożyczek i kredytów zaciągniętych w poprzednich latach.

Prognozowana kwota długu na koniec 2013 roku wynosi 9.519.101,00 zł. Kwota długu na koniec 2013 roku w relacji do planowanych na 2013 rok dochodów wynosi 33,21%. Po uwzględnieniu wyłączeń, o których mowa w art. 170 ust. 3 pufp, w związku z art. 121 ust. 8 wufp wynosi ona 30,08%. W 2013 roku przedmiotowa relacja nie przekracza zatem maksymalnego dopuszczalnego poziomu, określonego w art. 170 ust. 1 pufp, w związku z art. 121 ust. 8 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 2013 roku, z tytułu:

- spłaty dotychczas zaciągniętych kredytów oraz pożyczek długoterminowych wraz z odsetkami,
  - odsetek od kredytów oraz pożyczek długoterminowych planowanych do zaciągnięcia w 2013 roku, w tym kredytu wnioskowanego,
  - spłaty odsetek od kredytów i pożyczek krótkoterminowych zaciąganych w 2013 roku
- w relacji do planowanych dochodów mieści się w granicach ustalonych w art. 169 ust. 1 pufp, w związku z art. 121 ust. 8 wufp i wynosi 4,35%.

Okres spłaty wnioskowanego kredytu określono do 2023 roku. 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 (t.j. Dz.U. z 2013 roku, poz. 885). Wysokość wskaźnika, określającego maksymalne dopuszczalne obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych kredytów i pożyczek wraz z odsetkami będzie zależna od wielkości wykonanych w latach 2013-2023 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 2013-2023.

Z prognozowanych wielkości dochodów i wydatków, w tym bieżących, ujętych w uchwale nr XI/218/12 Rady Miejskiej w Lubawce z dnia 29 grudnia 2012 roku w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Lubawka, ze zmianami według stanu na dzień 27 czerwca 2013 roku wynika, że w latach 2014-2023 obciążenie kolejnych budżetów spłatami zaciągniętych kredytów i pożyczek wraz z odsetkami nie przekroczy maksymalnego dopuszczalnego poziomu.

Biorąc pod uwagę powyższe 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 Piekarska