

Uchwała Nr 18/K/2011
Składu Orzekającego Nr 3
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 31 marca 2011 roku

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Łabiszyn w 2011 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 1/2010 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 14 stycznia 2010 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 3 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

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

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu, planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Łabiszyn w 2011 roku w kwocie 2.460.000,00 zł.

U z a s a d n i e n i e

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Burmistrz Łabiszyna pismem SBG/3026/6/2011 z dnia 2 marca 2011 r., na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.).

Rada Miejska w Łabiszynie uchwalała Nr III/18/2010 z dnia 29 grudnia 2010 roku ustaliła budżet Gminy na 2011 rok, którego podstawowe parametry po ostatniej zmianie budżetu dokonanej uchwałą nr V/38/2011 Rady Miejskiej z dnia 30 marca 2011 są następujące:

- dochody - 29.172.980,27 zł,
- wydatki - 30.614.980,27 zł,
- deficyt - 1.442.000,00 zł.

Jako źródło pokrycia planowanego na 2011 rok deficytu Gmina Łabiszyn wskazała przychody z kredytów.

W dniu 30 marca 2011 roku Rada Miejska w Łabiszynie podjęła uchwałę Nr V/40/2011 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 2.460.000,00 zł, w tym na sfinansowanie planowanego deficytu Gminy Łabiszyn w kwocie 1.442.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 1.018.000,00 zł.

Skład Orzekający Nr 3 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

- sprawozdań budżetowych Gminy za 2010 rok,
- informacji o sytuacji finansowej Gminy wraz z prognozą kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych oraz o przypadających do spłaty w latach 2011-2015 zobowiązaniach wraz z odsetkami,

stwierdził co następuje:

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać zobowiązania na finansowanie planowanego deficytu jednostki samorządu terytorialnego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. 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. Kwota kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Łabiszyn na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań nie przekracza limitu zaciąganych zobowiązań, określonego w uchwale budżetowej.

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 2011 roku.

Z przedłożonych dokumentów wynika, że spłata rat wnioskowanego kredytu nastąpi w latach 2012-2015, natomiast odsetki spłacane będą od 2011 roku.

Na mocy art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1240) w latach 2011-2013 obowiązują zasady wynikające z art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249 poz. 2104 z późn. zm.).

Zgodnie z powyższymi zasadami łączna kwota przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostkę samorządu terytorialnego poręczeń i gwarancji nie może przekroczyć 15 % planowanych na ten rok dochodów, natomiast łączna kwota długu tej jednostki nie może przekroczyć 60 % planowanych na ten rok dochodów ogółem.

Relacje rocznego obciążenia budżetu w związku z zaciągniętymi zobowiązaniami wraz z obecnie wnioskowanym kredytem do planowanych dochodów budżetu w latach 2011-2013 wyniosą odpowiednio: 2011 r. – 4,0 %, 2012 r. – 6,2 % i 2013 r. – 5,0 %, co oznacza, iż nie przekroczą poziomu 15 % planowanych dochodów Gminy, a więc limitu obsługi długu określonego art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.

Z załącznika nr 1 do uchwały nr V/39/2011 Rady Miejskiej w Łabiszynie z dnia 30 marca 2011 r. w sprawie dokonania zmian w Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łabiszyn na lata 2011-2016 wynika, że planowane w latach 2011-2013 zadłużenie wyniesie, w relacji do planowanych dochodów budżetu odpowiednio: 2011 r. – 21,6 %, 2012 r. 24,6 % i 2013 r. – 25,1 %, a więc nie przekroczy 60% dochodów, tj. granicy dopuszczalnego poziomu zadłużenia określonej w art. 170 ust. 1 cytowanej ustawy.

Natomiast relację łącznej kwoty spłat do planowanych dochodów ogółem dla lat 2014-2016 przeanalizowano pod kątem zachowania relacji, o której stanowi przepis art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Z przedłożonych dokumentów wynika, iż relacje rocznego obciążenia budżetu w związku z zaciągniętymi zobowiązaniami do planowanych dochodów ogółem budżetu w latach 2014 - 2016 nie przekroczą średniej arytmetycznej, o której stanowi przepis art. 243 ust. 1 ustawy publicznych dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

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

Wielkości podane w informacji o sytuacji finansowej Gminy Łabiszyn w latach 2010-2011 wynikają ze sprawozdań budżetowych, uchwały budżetowej i uchwał zmieniających budżet, a w latach następnych z przyjętej przez Gminę prognozy.

Wynik wykonania budżetu gminy za 2010 roku zamknął się nadwyżką budżetu w kwocie 1.038.784,04 zł. Zadłużenie na koniec 2010 roku wyniosło 5.209.221,38 zł, tj. 20,9 % w relacji do wykonanych dochodów, w tym zobowiązania wymagalne w kwocie 2.400.421,39 zł.

Z danych uzupełniających (część D) sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za 2010 rok wynika, iż Gmina nie posiada zobowiązań wynikających z zawartych umów, na okres dłuższy niż 6 miesięcy, o terminie płatności przypadającym w latach następnych (wykup wierzytelności).

Jak wynika z przedłożonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Łabiszyn, źródłem pokrycia spłat rat zobowiązań finansowych w latach 2011-2012 będą kredyty bankowe, natomiast w latach następnych ich źródłem będą wolne środki.

Ocena sytuacji finansowej dokonana w oparciu o przedstawione dane wskazuje na możliwość spłaty zadłużenia w 2011 r. i latach następnych przez Gminę Łabiszyn.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający wydał opinię jak w sentencji.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Członek Kolegium
Regionalnej Izby
Obrachunkowej
w Bydgoszczy
Andrzej Tatkowski

Pouczenie:

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