

Uchwała Nr 49/K/2013
Składu Orzekającego Nr 3
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 10 września 2013 roku

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Łabiszyn w 2013 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 2012 r. poz. 1113 oraz Zarządzenia Nr 6/2011 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 22 kwietnia 2011 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 z uwagami** możliwość spłaty kredytu, planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Łabiszyn w 2013 roku w kwocie 1.500.000,00 zł.

Uzasadnienie

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Burmistrz Łabiszyna pismem z dnia 30 sierpnia 2013 roku, na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. Nr 885).

Rada Miejska w Łabiszynie Uchwałą Nr XIX/176/2012 z dnia 27 grudnia 2012 roku ustaliła budżet Gminy na 2013 rok, który po ostatniej zmianie budżetu, dokonanej przez organ stanowiący w dniu 21 sierpnia 2013 roku przedstawia się następująco:

- dochody - 29.266.198,02 zł,
- wydatki - 28.993.398,03 zł,
- nadwyżka - 272.799,99 zł.

Planowana nadwyżka budżetowa w kwocie 272.799,99 zł przeznaczona zostanie na spłatę zobowiązań wynikających z wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

W dniu 21 sierpnia 2013 roku Rada Miejska w Łabiszynie podjęła Uchwałę Nr XXIV/221/2013 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów przypadających do spłaty w 2013 roku.

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

- sprawozdań budżetowych Gminy za 2012 rok i I półrocze 2013 r.,
 - wieloletniej prognozy finansowej Gminy Łabiszyn na lata 2013-2019,
- stwierdził co następuje:

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać zobowiązania na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów. 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 spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów nie przekracza limitu zaciąganych zobowiązań, określonego w uchwale budżetowej.

Na mocy art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych w 2013 roku 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.

Relacja rocznego obciążenia budżetu w związku z zaciągniętymi zobowiązaniami wraz z obecnie wnioskowanym kredytem do planowanych dochodów budżetu w 2013 roku wyniesie – 7,2%, 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 XXIV/222/2013 Rady Miejskiej w Łabiszynie z dnia 21 sierpnia 2013 r. zmieniającej uchwałę w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łabiszyn na lata 2013-2019, który zawiera prognozę kwoty długu i spłat w latach 2013-2019 wynika, że planowane w 2013 zadłużenie wyniesie w relacji do planowanych dochodów budżetu 24,10%, 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 2014-2019 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 – 2019 nie przekroczą średniej arytmetycznej, o której stanowi przepis art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

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

Wielkości podane w informacji o sytuacji finansowej Gminy Łabiszyn w latach 2012-2013 wynikają ze sprawozdań budżetowych, uchwały budżetowej i uchwał zmieniających budżet, a w latach następnych z przyjętej przez Gminę prognozy.

Wynik wykonania budżetu Gminy Łabiszyn za 2012 roku zamknął się nadwyżką budżetu w kwocie 171.681,72 zł. Zadłużenie gminy na koniec 2012 roku wyniosło 7.326.235,66 zł, tj. 25,8% w relacji do wykonanych dochodów, w tym zobowiązania wymagalne w kwocie 407.435,67 zł. Za okres I półrocza 2013 roku wynik wykonania budżetu Gminy Łabiszyn zamknął się nadwyżką budżetu w kwocie 1.145.076,33 zł. Zadłużenie na koniec I półrocza 2013 roku wyniosło 7.593.532,36 zł, tj. 26,1% w relacji do planowanych dochodów, w tym zobowiązania wymagalne w kwocie 1.484.732,37 zł.

W ocenie Składu Orzekającego na dzień 30 czerwca 2013 roku w Gminie Łabiszyn występują dwa negatywne zjawiska. Pierwszym z nich są zobowiązania wymagalne Gminy na poziomie 1.484.732,37 zł, w tym z tytułu dostaw towarów i usług 488.824,94 zł oraz pozostałe 995.907,43 zł, co świadczy o trudnościach Gminy z utrzymaniem bieżącej płynności finansowej. Utrzymywanie się takiej sytuacji w kolejnych latach okresach sprawozdawczych może spowodować trudności w realizacji ustawowych zadań własnych, a tym samym przyczynić się do wzrostu poziomu zadłużenia Gminy.

Drugim negatywnym zjawiskiem jest wysoki poziom należności wymagalnych, które na dzień 30 czerwca 2013 roku wynoszą 2.010.446,49 zł, tj. 6,9% w relacji do planowanych dochodów budżetu. Zdaniem Składu Orzekającego wskazanym jest podjęcie takich działań, które skutkować będą zmniejszeniem w kolejnych okresach sprawozdawczych poziomu należności Gminy, których termin płatności upłynął.

Jak wynika z przedłożonej w wieloletniej prognozie finansowej sytuacji finansowej Gminy Łabiszyn, źródłem pokrycia spłat rat zobowiązań finansowych w 2013 będą kredyty bankowe oraz nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych. W latach kolejnych Gmina planuje uchwalenie budżetów z nadwyżką, która przeznaczona będzie na spłatę zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych.

Ocena sytuacji finansowej, po uwzględnieniu uwag zamieszczonych w uzasadnieniu, wskazuje na możliwość spłaty zadłużenia w 2013 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
mgr Andrzej Iatkowski

Pouczenie:

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