

Uchwała Nr 66/2012
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 13 września 2012 roku

*w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez
Gminę Lubicz.*

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 6/2011 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 22 kwietnia 2011 r. w sprawie składów orzekających i zakresu ich działania.

Skład Orzekający w osobach :

<i>Przewodniczący :</i>	Halina Paszkowska	-	Członek Kolegium RIO
<i>Członkowie :</i>	Aleksandra Kwiatkowska	-	Członek Kolegium RIO
	Robert Pawlicki	-	Członek Kolegium RIO

opiniuje możliwość spłaty kredytu w wysokości 14.099.560 zł. jak niżej ;

Gmina Lubicz ubiega się o udzielenie kredytu w kwocie 14.099.560 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Zarządzenie Nr 0050.1.46./2012 Wójta Gminy Lubicz z dnia 23 sierpnia 2012 w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego konsolidacyjnego.

Zarządzenie wydano na podstawie upoważnienia Rady Gminy zawartego w § 14 pkt 1b w związku z § 13 pkt 2 uchwały budżetowej na 2012r.

Środki z kredytu w kwocie 14.099.560 zł. Gmina przeznaczona na spłatę w całości wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Spłata wnioskowanego kredytu jest przewidywana w latach 2013-2027 z dochodów własnych.

Przeznaczenie środków z kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Planowane w budżecie 2012 r. przychody w łącznej kwocie 14.099.560 zł Gmina przeznaczona na konsolidację zadłużenia przypadającego do spłaty w latach 2012-2015. Celem konsolidacji zadłużenia zgodnie z dokumentami załączonymi do wniosku o wydanie niniejszej opinii jest rozłożenie spłat długu w dłuższym okresie czasu co umożliwi samorządowi od roku 2014 zachowanie ustawowego wskaźnika poziomu spłat zadłużenia wynikającego z art. 243 ustawy z dnia 29 sierpnia 2009r. o finansach publicznych.

Zadłużenie Gminy na koniec II kwartału 2012 r. ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za II kwartał 2012r. wyniosło 30.400.909 zł i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 58,8 %. Należy jednak wskazać, że zadłużenie Gminy na koniec roku 2011 wyniosło 64,6% wykonanych dochodów ogółem (przy zakładanym poziomie długu na koniec 2011 - 58,1%) i przekroczyło dopuszczalny 60 % wskaźnik zadłużenia określony w art. 170 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 249, poz. 2104 z późn.zm.) w związku z art. 121 ust. 2 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U Nr 157, poz. 1241). Skład Orzekający Nr 4 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w opinii Nr 53/2012 z dnia 25 kwietnia 2012 w sprawie wyrażenia opinii o przedłożonym przez Wójta Gminy Lubicz sprawozdaniu z wykonania budżetu Gminy za 2011 roku wraz z informacją o stanie mienia Gminy, wykazał naruszenie przepisów art. 170 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych w związku z przekroczeniem maksymalnego wskaźnika zadłużenia i wskazał na zagrożenia jakie może spowodować wysoki poziom zadłużenia dla finansów gminy.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2012-2027 oraz zestawienia obrazującego sytuację finansową Gminy w latach 2012 – 2027, Skład Orzekający ustalił, że zadłużenie w latach 2012 – 2027 z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych zobowiązań i po uwzględnieniu planowanego do zaciągnięcia w bieżącym roku kredytu będzie wynosiło w stosunku do prognozowanych dochodów w 2012 r. – 58,6 % i w 2013 r. – 52,7 %

Natomiast poziom spłaty tego zadłużenia z uwzględnieniem kosztów obsługi zadłużenia (odsetki) w stosunku do prognozowanych dochodów ogółem wyniesie w 2012 r. (bez uwzględnienia kwoty spłaty zadłużenia wynikającego z konsolidacji długu) – 4,5 % i w 2013 r. – 4,9 %.

Wskaźniki zadłużenia i jego spłaty w latach 2012 – 2013 nie przekroczą norm określonych w przepisach art. 169 i 170 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 249, poz. 2104 z późn.zm.) w związku z art. 121 ust. 2 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U Nr 157, poz. 1241), natomiast w roku 2014-2027 nie naruszą relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z 2009 r. o finansach publicznych.

Zgodnie z tym artykułem organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, jeżeli w roku obowiązywania uchwały budżetowej lub w jakimkolwiek roku następującym po roku budżetowym relacja kwoty przeznaczonej na obsługę zadłużenia do dochodów ogółem przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące (tzw. wynik operacyjny) do dochodów ogółem.

Gmina działając w określonych warunkach prawnych i ekonomicznych przewidziała w Wieloletniej Prognozie Finansowej środki na spłatę wnioskowanego kredytu. Należy jednak uwzględnić fakt, że zabezpieczenie środków na spłatę tych zobowiązań jak i osiągnięcie planowanego wskaźnika zadłużenia i spłat jest uzależnione głównie od realizacji dochodów i wydatków w wielkościach zakładanych w Prognozie. Realizacja budżetu Gminy na 2012 roku na dzień 30 czerwca 2012 roku kształtuje się następująco:

Wyszczególnienie	plan	wykonanie	% wykonania
- dochody ogółem	51.670.654 zł	26.021.676 zł	50,4%
- dochody bieżące	49.876.685 zł	25.480.920 zł	51,1%
- dochody majątkowe	1.793.969 zł	540.757 zł	30,1%
- wydatki ogółem	49.697.094 zł	24.639.266 zł	49,6%
- wydatki bieżące	48.567.627 zł	24.126.417 zł	49,7%
- wydatki majątkowe	1.129.467 zł	510.849 zł	45,2%
- nadwyżka budżetowa	1.973.560 zł	1.384.410 zł	70,1%

Biorąc pod uwagę powyższy stan prawny i przeprowadzoną analizę przedłożonych dokumentów w zakresie możliwości spłaty kredytu Skład Orzekający wydał niniejszą opinię .

Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
ROS
Hanna Paszkowska