

Uchwała Nr 1/155/2012
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z 30 maja 2012 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Zawidów kredytu długoterminowego w kwocie 1.030.337 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

Na podstawie art.13, pkt 1 i art.19 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2001 roku Nr 55, poz.577 ze zm.) oraz zarządzenia Nr 2/2010 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z 1 lutego 2010 roku w sprawie powołania przewodniczących i członków Składów Orzekających w sprawach dotyczących jednostek samorządu terytorialnego i ich związków wchodzących w skład Województwa Dolnośląskiego, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu postanowił:

1. Wydać pozytywną opinię o możliwości spłaty przez Miasto Zawidów kredytu długoterminowego w kwocie 1.030.337 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.
2. Uchyla się uchwałę Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu nr 1/114/2012 z dnia 24.04.2012 r. w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Zawidów kredytu długoterminowego w kwocie 674.416 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

Uzasadnienie

Pełniący funkcję Burmistrza Miasta Zawidowa pismem SK/2/2012 z dnia 25 maja 2012 roku wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu – Zespół w Jeleniej Górze o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez Miasto Zawidów kredytu długoterminowego w kwocie 1.030.337 zł.

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

1. uchwały Rady Miejskiej w Zawidowie nr XVII/78/2011 z dnia 22 grudnia 2011 r. w sprawie budżetu miasta Zawidowa na rok 2012, ze zmianami na dzień 24.05.2012 r.;
2. uchwały Rady Miejskiej w Zawidowie nr XVII/77/2011 z dnia 22 grudnia 2011 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Zawidów, ze zmianami na dzień 25.05.2012 r.;
3. uchwały Rady Miejskiej w Zawidowie nr XXIV/113/2012 z dnia 24 maja 2012 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego;
4. sprawozdań z wykonania budżetu miasta za 2011 rok;
5. sprawozdań z wykonania budżetu miasta za I kwartał 2012 roku.

W wyniku analizy sytuacji finansowej miasta ustalono, że dochody budżetu na 2012 rok, wg stanu na 24.05.2012 r., zaplanowano w wysokości 10.763.191 zł, w tym dochody bieżące w kwocie 9.994.891 zł i dochody majątkowe w kwocie 768.300 zł. Wydatki budżetu na 2012 rok, wg stanu jw., zaplanowano w wysokości 9.963.255 zł, w tym wydatki bieżące stanowią kwotę 9.448.255 zł i wydatki majątkowe kwotę 515.000 zł. Planowana nadwyżka budżetu wynosi 799.936 zł. W budżecie zaplanowano przychody w postaci kredytu w kwocie 1.030.337 zł oraz

rozchody z tytułu spłaty kredytów i pożyczek w kwocie 1.889.314 zł. W I kwartale 2012 r. dochody wykonano w kwocie 3.528.002 zł, co stanowiło 33,3% wielkości planowanej. Wydatki wykonano w kwocie 2.463.786 zł, co stanowiło 24,8% planu.

Miasto na koniec I kwartału 2012 roku posiadało zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych w łącznej kwocie 4.534.790 zł oraz kredytów krótkoterminowych w kwocie 180.351 zł, co stanowiło 42,8 % planowanych dochodów ogółem. Miasto nie posiadało zobowiązań warunkowych z tytułu poręczeń udzielonych innym podmiotom. Powyższe zostało potwierdzone sprawozdaniem o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec I kwartału 2012 roku.

Prognozowana kwota długu na koniec 2012 roku, po uwzględnieniu wnioskowanego kredytu, wynosi 4.644.850 zł. Kwota długu Miasta Zawidów na koniec 2012 roku w relacji do planowanych na 2012 rok dochodów wynosi 43,2%. Przedmiotowa relacja nie przekracza więc dopuszczalnej granicy zadłużenia, określonej w art.170 ust.2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2005 r. Nr 249, poz. 2104 ze zm), 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.), wynoszącej 60%. W roku 2013 relacja powyższa wynosi 33,2%.

Łączne obciążenie budżetu miasta w latach 2012 - 2013 spłatą dotychczas zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz kredytu wnioskowanego wraz z odsetkami w relacji do planowanych w tych latach dochodów, po uwzględnieniu w 2012 roku wyłączeń, o których mowa w art. 169 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, w związku z art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, mieści się w granicach ustalonych w art.169 ust.1 powyższej ustawy. Relacja ta w 2012 roku wynosi 13,5% a w 2013 roku 9,6%.

Obowiązujące do 2013 roku przepisy art. 169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych stanowią, że łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń wraz z należnymi w danym roku odsetkami od tych kredytów i pożyczek oraz należnych odsetek i dyskonta a także przypadających w danym roku budżetowym wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego, nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego.

Zgodnie z uchwałą Rady Miejskiej w Zawidowie w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, termin spłaty wnioskowanego kredytu określono na lata 2017 i 2018. Oznacza to, że począwszy od 2014 roku do oceny możliwości spłaty zaciąganych pożyczek i kredytów będą miały zastosowanie nowe zasady zadłużania się jednostek samorządu terytorialnego, określone w art. 243 i art. 244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.). Wysokość wskaźnika, stanowiącego górną dopuszczalną granicę obciążenia budżetu spłatami zaciągniętych kredytów i pożyczek, będzie zależna od wielkości wykonanych w latach 2012 - 2018 dochodów, w tym bieżących oraz wydatków, w tym bieżących, co organy gminy miejskiej Zawidów winny mieć na uwadze przy uchwalaniu, a następnie wykonywaniu budżetów w tych latach.

Z prognozowanych wielkości dochodów i wydatków, w tym bieżących, ujętych w wieloletniej prognozie finansowej gminy miejskiej Zawidów na lata 2012 - 2018 ze zmianami wynika, że dopuszczalne granice obciążenia kolejnych budżetów spłatą zaciągniętych kredytów i pożyczek nie będą przekroczone.

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

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

E. Picharska
mgr Elżbieta Picharska