

P. A. Kudej
15.V.18

15/05/2018 10:38
DK/1165/2018



0tPD28SgD

UCHWAŁA Nr V-00313-19/18

z dnia 11 maja 2018 roku

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku
w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Lipsk planowanego do
zaciągnięcia w 2018 roku kredytu długoterminowego w kwocie 2.500.000 zł.

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku
o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2016 r., poz. 561),
art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity:
Dz. U. z 2017 r. poz. 2077) oraz Zarządzenia Nr 1/14 Prezesa Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 1 kwietnia 2014 roku w sprawie wyznaczenia składów
orzekających i ich przewodniczących działających w siedzibie RIO w Białymstoku
i Zespołach zamiejscowych w Łomży i Suwałkach:

Skład Orzekający w osobach:

| | |
|----------------------|------------------|
| Małgorzata Rutkowska | - przewodnicząca |
| Maria Wasilewska | - członek |
| Paweł Gałko | - członek |

Opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Lipsk planowanego do zaciągnięcia w 2018 roku kredytu
długoterminowego w kwocie 2.500.000 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego
deficytu budżetu, w tym na zadania realizowane z udziałem środków z Unii Europejskiej
w kwocie 700.000 zł.

UZASADNIENIE

Burmistrz Lipska pismem z dnia 27.04.2018 r. (data wpływu 30.04.2018 r.),
znak: Fn.3051.2.2018 wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu
długoterminowego w kwocie 2.500.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu,
w tym na zadania realizowane z udziałem środków z Unii Europejskiej w kwocie 700.000 zł.
Podstawą do zaciągnięcia ww. kredytu jest Zarządzenie Nr 379/18 Burmistrza Lipska
z dnia 25 kwietnia 2018 r. w sprawie zaciągnięcia w 2018 roku długoterminowego kredytu
bankowego. Zgodnie z treścią tego zarządzenia postanawia się zaciągnąć kredyt
długoterminowy w kwocie 2.500.000 zł na wyżej wymieniony cel. Spłata powyższego
kredytu nastąpi ze środków budżetowych uwzględnionych w budżetach gminy w latach
2021-2030. Formą zabezpieczenia kredytu ma być weksel in blanco wraz z deklaracją
wekslową.

Z uchwały budżetowej Gminy Lipsk na 2018 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (ostatnia zmiana: Zarządzenie Nr 381/18 Burmistrza Lipska z dnia 30 kwietnia 2018 r.) wynika, że budżet wykazuje:

- dochody ogółem w tym: 25.972.658 zł,
- *dochody bieżące* 20.809.613 zł,
- *dochody majątkowe* 5.163.045 zł,
- wydatki ogółem w tym: 27.841.461 zł,
- *wydatki bieżące* 20.334.337 zł,
- *wydatki majątkowe* 7.507.124 zł.

Zgodnie z zapisem § 4 ostatniej Uchwały Nr XXV/201/18 Rady Miejskiej w Lipsku z dnia 28 marca 2018 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na 2018 r. wynika, że z dochodów budżetu gminy przeznaczona jest kwota w wysokości 736.997 zł na spłatę pożyczki na wyprzedzające finansowanie. Wobec powyższych ustaleń deficyt wyniesie 2.605.800 zł. Źródłem finansowania deficytu budżetu, jak wynika to z zapisów § 5 treści normatywnej uchwały, stanowią przychody pochodzące z planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek w kwocie 2.500.000 zł oraz z wolnych środków w kwocie 105.800 zł, tj. źródeł, o których mowa w art. 217 ustawy o finansach publicznych. Z przedstawionej konstrukcji budżetu, wynika również, że spłata kredytów i pożyczek nastąpi z wolnych środków w kwocie 394.200 zł. Wobec powyższego, planowana łączna kwota przychodów na 2018 rok wynosi 3.000.000 zł (kredyty 2.500.000 zł, wolne środki 500.000 zł), zaś planowana łączna kwota rozchodów wynosi 1.131.197 zł (§ 8 treści normatywnej uchwały i załącznik nr 5 ww. uchwały z dnia 28 marca 2018 roku).

W tym miejscu Skład Orzekający wskazuje, że z dokonanej analizy danych wynikającej z przedłożonej sprawozdawczości budżetowej za rok 2017 wynika, że gmina posiada wolne środki na rachunku budżetu z tytułu rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 659.206,94 zł, które są wystarczające na finansowanie zaplanowanego deficytu budżetu oraz spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

W postanowieniach § 11 Uchwały Nr XXV/201/18 Rady Miejskiej w Lipsku z dnia 28 marca 2018 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na 2018 r., Rada ustaliła limity zobowiązań dłużnych zaciąganych w 2018 roku, w tym z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.500.000 zł, w tym na wyprzedzające finansowanie w kwocie 700.000 zł. Zaś upoważnienie Burmistrza do zaciągania kredytów i pożyczek do wysokości poszczególnych limitów zobowiązań określonych przez Radę Miejską zostało zawarte w § 13 pkt.1 Uchwały Nr XXIV/188/17 Rady Miejskiej w Lipsku z dnia 13 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Lipsk na rok 2018. Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu 2018 roku należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego będącego przedmiotem niniejszej opinii, Burmistrz Lipska działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego

kredytu pozostaje w zgodzie z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych. Wielkość kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez gminę w 2018 roku jest zgodna z limitem zobowiązań określonych w przepisach art. 212 ust 1 pkt 6 w zw. art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Lipsk została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej” – po zmianach dokonanych Uchwałą Nr XXV/202/18 Rady Miejskiej w Lipsku z dnia 28 marca 2018 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipsk na lata 2018-2030. Przyjęte w tej prognozie dla roku 2018 wartości w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego są zgodne z obowiązującym planem budżetu na ten rok, co odpowiada treści art. 229 ustawy o finansach publicznych.

Zgodnie z prognozą przedstawioną w WPF na lata 2018-2030, po uwzględnieniu konstrukcji budżetu na 2018 rok, należy wskazać, że najwyższa kwota długu ma wystąpić na koniec 2018 roku w wysokości 6.947.800 zł (co będzie stanowiło 26,75% planowanych dochodów budżetowych na ten rok), w kolejnych latach dług ma sukcesywnie maleć. Gmina Lipsk zamierza spłacić zaciągnięty oraz planowany dług do końca 2030 roku, na co wskazuje m.in. analiza wartości przyjętych w kol. 5 (5.1) tabeli WPF. Budżety gminy planowane na lata 2019-2030 wykazują nadwyżki budżetu (kol. 3 tabeli WPF). Zabezpieczają one rozchody budżetu z tytułu planowanych spłat zaciągniętych wcześniej zobowiązań (kol 10. i 10.1). We wszystkich latach planowanych spłat gmina planuje osiągnąć nadwyżkę operacyjną (tzn. nadwyżkę dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi), uwzględniając wymogi reguly wydatkowej art. 242 ustawy o finansach publicznych, a także istotne z punktu widzenia ustalenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy.

W zakresie spełnienia ustawowych wskaźników dotyczących poziomu zadłużenia wynika, iż zgodnie z przedstawionymi w prognozie wielkościami w 2018 roku, jak i w kolejnych latach objętych prognozą nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Przewidywany na rok 2018 indywidualny wskaźnik spłaty wynosi 1,66% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczanym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy wynosi 6,77%.


Przyjęte w prognozie założenia zachowania tej relacji oparte są na planowanych w latach 2018-2030 nadwyżkach operacyjnych (kol. 8.1 tabeli WPF). Skład Orzekający analizując planowane nadwyżki operacyjne zauważa, iż w 2018 roku została ona zaplanowana na niższym poziomie niż w latach następnych i wykazano ją w kwocie 475.276 zł. Planowane nadwyżki operacyjne w kolejnych latach kształtują się na poziomie od 1.904.300 zł do 5.325.100 zł. Jednak Skład Orzekający zauważa, iż w latach historycznych nadwyżki te

wykonano w wysokościach od 929.918,06 zł do 1.860.290,30 zł. Zachowanie tendencji wzrostowej tych nadwyżek może być efektem przyjęcia wyższej dynamiki przyrostu dochodów bieżących do dynamiki przyrostu wydatków bieżących. Tak ustalone nadwyżki operacyjne mogą być trudne w realizacji.

Skład Orzekający wydając pozytywną opinię o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przyjmuje, że gmina zachowa dyscyplinę w wykonywaniu budżetów w poszczególnych latach w stopniu umożliwiającym wypracowanie dopuszczalnych wskaźników spłaty zobowiązań na poziomie odpowiednim w stosunku do przyjętych prognoz spłaty długu. Niewykonanie wartości istotnych z punktu widzenia ustalanie dopuszczalnych w poszczególnych latach wskaźników spłaty zobowiązań może w sposób istotny zagrozić prawidłowości uchwalania i wykonywania budżetów w następnych latach.

P o u c z e n i e:

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, służy prawo wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku, ul. Branickiego 13, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Małgorzata Rutkowska