



**UCHWAŁA Nr V-00313-33/18**  
z dnia 17 października 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 700.000 zł.

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku  
o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j.: Dz. U. z 2016 r., poz. 561), art. 91 ust. 2 ustawy  
z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j.: Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.)  
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 700.000 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego  
deficytu budżetu Gminy Lipsk w kwocie 500.000 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych  
zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 200.000 zł.

**UZASADNIENIE**

Burmistrz Lipska pismem z dnia 08.10.2018 r. (data wpływu 09.10.2018 r.),  
znak: Fn.3051.3.2018 wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu  
długoterminowego w kwocie 700.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz  
na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Podstawą do  
zaciągnięcia ww. kredytu jest Zarządzenie Nr 465/18 Burmistrza Lipska z dnia 8 października  
2018 r. w sprawie zaciągnięcia w 2018 roku długoterminowego kredytu bankowego. Zgodnie  
z treścią tego zarządzenia postanawia się zaciągnąć długoterminowy kredyt bankowy  
w kwocie 700.000 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 462/18 Burmistrza Lipska z dnia 30 września 2018 r.) wynika, że budżet wykazuje:

- dochody ogółem, w tym: 23.972.070 zł,
- *dochody bieżące* 21.123.534 zł,
- *dochody majątkowe* 2.848.536 zł,
- wydatki ogółem, w tym: 26.324.873 zł,
- *wydatki bieżące* 20.897.952 zł,
- *wydatki majątkowe* 5.426.921 zł.

Zgodnie z zapisem § 4 ostatniej Uchwały Nr XXVIII/236/18 Rady Miejskiej w Lipsku z dnia 28 września 2018 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na 2018 r. wynika, że z dochodów budżetu gminy przeznaczona jest kwota 736.997 zł na spłatę pożyczki na wyprzedzające finansowanie. Wobec powyższych ustaleń deficyt wyniesie 3.089.800 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 3.000.000 zł oraz z wolnych środków w kwocie 89.800 zł, tj. źródeł, o których mowa w art. 217 ust. 2 ustawy o finansach publicznych. Z przedstawionej konstrukcji budżetu, wynika również, że spłata kredytów i pożyczek nastąpi z zaciągniętych kredytów w kwocie 200.000 oraz z wolnych środków w kwocie 550.400 zł. Wobec powyższego, planowana łączna kwota przychodów na 2018 rok wynosi 3.840.200 zł (kredyty 3.200.000 zł, wolne środki 640.200 zł), zaś planowana łączna kwota rozchodów wynosi 1.487.397 zł (§ 8 treści normatywnej uchwały i załącznik nr 5 ww. uchwały z dnia 28 września 2018 r.).

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 § 10 Uchwały Nr XXVIII/236/18 Rady Miejskiej w Lipsku z dnia 28 września 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 3.000.000 zł, w tym na wyprzedzające finansowanie w kwocie 185.000 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.

W tym miejscu, Skład Orzekający, stwierdza iż wydana została już pozytywna opinia o możliwość spłaty przez Gminę Lipsk planowanego do zaciągnięcia w 2018 roku kredytu długoterminowego w wysokości 2.500.000 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Składu Orzekającego wyrażona w Uchwale Nr V-00313-19/18 z dnia 11 maja 2018 roku. Wobec powyższego zasadne jest przedmiotowe pismo Burmistrza Lipska w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia w 2018 roku kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Lipsk w kwocie 500.000 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 200.000 zł.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Lipsk została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej” – po zmianach dokonanych Uchwałą Nr XXVIII/237/18 Rady Miejskiej w Lipsku z dnia 28 września 2018 r. 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 7.291.600 zł (co będzie stanowiło 30,42% 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), uwzględniające wymogi reguły 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 3,31% 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), a także dochodach ze sprzedaży majątku (kol. 1.2.1 tabeli WPF). Dochody z tego źródła w 2018 roku zaplanowano w kwocie 7.200 zł. 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 225.582 zł. Planowane nadwyżki operacyjne w kolejnych latach kształtują się na poziomie od 1.904.300 zł do 2.419.000 zł. Skład Orzekający wskazuje, iż w latach historycznych nadwyżki te wykonano w wysokościach od 929.918,06 zł do 1.860.290,30 zł.

Skład Orzekający mając na uwadze wykonanie budżetów lat poprzednich oraz przedstawioną prognozowaną sytuację finansową gminy wydaje 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.

#### 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