



UCHWAŁA Nr RIO.V-00313-11/17

z dnia 24 lipca 2017 roku

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku
w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Lipsk planowanego do
zaciągnięcia w 2017 roku kredytu długoterminowego w kwocie 930.000 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 2016 r. poz. 1870 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 2017 roku kredytu
długoterminowego w kwocie 930.000 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego
deficytu budżetu w kwocie 447.000 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów
i pożyczek w kwocie 483.000 zł.

UZASADNIENIE

Burmistrz Lipska pismem z dnia 07.07.2017 r. (data wpływu 12.07.2017 r.),
znak: Fn.3051.1.2017 wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty
planowanego do zaciągnięcia w 2017 roku kredytu długoterminowego w kwocie
930.000 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 447.000 zł oraz
spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie
483.000 zł.

Podstawą do zaciągnięcia ww. kredytu jest Zarządzenie Nr 288/17 Burmistrza Lipska
z dnia 7 lipca 2017 roku w sprawie zaciągnięcia w 2017 roku długoterminowego kredytu
bankowego. Zgodnie z treścią tego zarządzenia postanawia się zaciągnąć kredyt
długoterminowy w kwocie 930.000 zł na wyżej wymieniony cel. Spłata powyższego
kredytu nastąpi w latach 2021-2025, spłaty będą pochodziły ze środków budżetowych.
Formą zabezpieczenia kredytu ma być weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Skład Orzekający przeanalizował spełnienie wymogów formalno-prawnych do zaciągnięcia przedmiotowego kredytu na podstawie:

- przedłożonej uchwały budżetowej na 2017 rok (Uchwała Nr XVIII/122/16 Rady Miejskiej w Lipsku z dnia 19 grudnia 2016 roku) oraz dokonanych zmian budżetu w ciągu bieżącego roku (ostatnia zmiana: Uchwała Nr XXI/155/17 Rady Miejskiej w Lipsku z dnia 20 czerwca 2017 roku),
- danych zawartych w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2017-2025, podjętej Uchwałą Nr XVIII/122/16 Rady Miejskiej w Lipsku z dnia 19 grudnia 2016 roku (ostatnia zmiana: Uchwała Nr XXI/156/17 Rady Miejskiej w Lipsku z dnia 20 czerwca 2017 roku).

Z analizy wymienionych wyżej dokumentów i materiałów będących w posiadaniu Izby wynika, że budżet po dokonanych zmianach wykazuje:

- dochody ogółem: 21.798.301 zł, w tym bieżące 19.418.335 zł,
- wydatki ogółem: 22.789.301 zł, w tym bieżące 19.159.932 zł,
- deficyt w wysokości 991.000 zł,
- przychody ogółem: 1.498.000 zł (w tym: kredyty i pożyczki 930.000 zł, wolne środki 544.000 zł oraz przychody ze spłat udzielonych pożyczek 24.000 zł),
- rozchody ogółem: 507.000 zł (spłata kredytów i pożyczek).

Zgodnie z zapisem ostatniej uchwały w sprawie zmian w budżecie gminy oraz danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej źródłem finansowania deficytu budżetu w kwocie 991.000 zł, będą przychody pochodzące z zaciągniętych kredytów długoterminowych w kwocie 447.000 zł oraz wolnych środków w kwocie 544.000 zł, co jest zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 2 i 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 ze zm.). Źródłem finansowania rozchodów w wysokości 507.000 zł stanowią przychody z tytułu kredytów długoterminowych w kwocie 483.000 zł oraz otrzymane spłaty z udzielonych pożyczek w kwocie 24.000 zł. Wobec powyższego łączne planowane w 2017 roku przychody stanowią kwotę 1.498.000 zł, natomiast rozchody stanowią kwotę 507.000 zł (zgodnie z załącznikiem nr 5 do Uchwały Nr XXI/155/17).

W tym miejscu Skład Orzekający wskazuje, że z dokonanej analizy danych wynikającej z przedłożonej sprawozdawczości budżetowej za rok 2016 wynika, że gmina posiada wolne środki na rachunku budżetu z tytułu rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 649.858,50 zł, które są wystarczające na finansowanie zaplanowanego deficytu budżetu oraz spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Podstawą podjęcia Zarządzenia Nr 288/17 stanowi treść §9 Uchwały Nr XXI/155/17 Rady Miejskiej w Lipsku z dnia 20 czerwca 2017 roku w sprawie zmian w budżecie gminy na rok 2017, w której Rada określiła limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciągniętych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 447.000 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 483.000 zł oraz treść §12 ust. 1 Uchwały Nr XVIII/122/16 Rady Miejskiej

w Lipsku z dnia 19 grudnia 2016 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Lipsk na rok 2017, upoważniająca Burmistrza Lipska do zaciągania kredytów i pożyczek do wysokości poszczególnych limitów zobowiązań określonych przez radę Miejską. Wobec powyższego zasadne jest przedmiotowe pismo Burmistrza Lipska w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia w 2017 roku kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 447.000 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 483.000 zł.

Skład Orzekający mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu 2017 roku wskazuje, że 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 i 3 ustawy o finansach publicznych. Wielkość kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez gminę w 2017 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”, przyjętej Uchwałą Nr XXI/156/17 Rady Miejskiej w Lipsku z dnia 20 czerwca 2017 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipsk na lata 2017-2025. Przyjęte w tej prognozie dla roku 2017 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 jest zgodne z art. 229 ustawy o finansach publicznych.

Analiza przedmiotowej uchwały wykazuje, iż na koniec 2016 roku Gmina posiadała zadłużenie w wysokości 4.763.000 zł (kol. 6 tabeli WPF, sprawozdanie Rb – Z), które planuje zwiększyć w 2017 roku o kwotę kredytu długoterminowego 930.000 zł (kol. 4.3 tabeli WPF) oraz dokonać spłaty planując rozchody w wysokości 507.000 zł (kol. 5.1 tabeli WPF). W związku z powyższym planowane zadłużenie na koniec 2017 roku wyniesie 5.186.00 zł. Przewidywany poziom zadłużenia gminy na koniec 2017 roku będzie stanowić 23,79% dochodów budżetowych. W pozostałych latach objętych prognozą tj. 2018-2025 nie planuje pozyskiwania nowych tytułów dłużnych (kol. 4.3 tabeli WPF), a Gmina ma osiągać nadwyżki budżetu (kol. 3 tabeli WPF), które będą służyły finansowaniu rozchodów tytułem spłat zaciągniętego długu (kol 10 i 10.1 tabeli WPF). Planowany i zaciągnięty dług, gmina zamierza spłacić do końca 2025 roku, na co wskazuje m.in. analiza wartości przyjętych w kol. 5 (5.1) tabeli WPF. We wszystkich latach planowanych spłat gmina planuje osiągnąć nadwyżki operacyjne (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.

Skład Orzekający stwierdza również, iż z przedstawionych w prognozie wartości wynika, że w latach 2017-2025 nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, tj. stosunek łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami do planowanych dochodów ogółem budżetu nie przekroczy średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. Osiągnięcie przyjętych w WPF wskaźników jest uzależnione od realizacji planowanych na poszczególne lata struktur budżetu.

Przyjęte w prognozie założenia zachowania tej relacji oparte jest na planowanych w latach 2017-2025 nadwyżkach operacyjnych (kol. 8.1 tabeli WPF), co dobrze rokuje w przedmiocie możliwości spłaty zobowiązań. Skład Orzekający analizując planowane nadwyżki operacyjne stwierdza, że ich wielkości nie odbiegają od danych historycznych i uwag nie wnosi.

Skład Orzekający wydając pozytywną opinie 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.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający wydał opinię pozytywną.

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