

Uchwała Nr SO-14/0950/127/2022
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 20 października 2022 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez
Gminę Lipka

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony Zarządzeniem Nr 8/2022 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 kwietnia 2022 r. (ze zm.) w osobach:

Przewodnicząca: Monika Paczyńska
Członkowie: Marzena Węckowicz
 Edyta Zastrow

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1668), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634, ze zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 30 września 2022 roku przez Wójta Gminy Lipka wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Lipka kredytu w wysokości 2.700.000,00 zł wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Pismem z dnia 29 września 2022 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 30 września 2022 r.), Wójt Gminy Lipka wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu do kwoty 2.700.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie deficytu budżetu Gminy Lipka oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanego kredytu Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W dniu 23 września 2022 r. Rada Gminy Lipka podjęła uchwałę Nr XL/318/22 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2022 r. do kwoty 2.700.000,00 zł na finansowanie deficytu budżetu Gminy Lipka oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Jako źródło spłaty kredytu wskazano dochody własne gminy Lipka. Kredyt zostanie spłacony w latach 2022 – 2040.

W uchwale budżetowej na rok 2022, po zmianach wprowadzonych uchwałą Rady Gminy Lipka Nr XL/316/22 z dnia 23 września 2022 r. oraz zarządzeniem Wójta Gminy Lipka Nr 49/22 z dnia 29 września 2022 r., zaplanowano dochody w wysokości 39.932.983,80 zł oraz wydatki w wysokości 43.873.493,16 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 3.940.509,36 zł.

Ponadto w budżecie zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej wysokości 6.906.474,12 zł, z tego:

- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.700.000,00 zł,
- przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 1.895.577,26 zł,
- przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 916.700,00 zł,
- przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach (§ 905) w kwocie 1.394.196,86 zł.

Rozchody zostały zaplanowane w łącznej wysokości 2.965.964,76 zł, w tym: spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 1.114.964,76 zł oraz spłaty otrzymanych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 1.851.000,00 zł.

Oceniając możliwość spłaty planowanego kredytu Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonymi sprawozdaniami Rb-Z i ustalił, iż na dzień 31 grudnia 2021 r. Gmina posiadała do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 8.771.110,63 zł. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 2.700.000,00 zł oraz pozostałych planowanych do zaciągnięcia w roku 2022 przychodów zwrotnych w kwocie 916.700,00 zł (zgodnie z planem przychodów budżetu), a także po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 2.965.964,76 zł zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31.12.2022 r. wyniesie 9.421.845,87 zł (wartość nominalna).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipka na lata 2022-2040, po zmianach wprowadzonych uchwałą Rady Gminy Lipka Nr XL/317/21 z dnia 23 września 2022 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (przy uwzględnieniu zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia) w latach 2022-2040 kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) – <i>poz. 8.1 zał. Nr 1 WPF (%)</i>	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) - <i>poz. 8.3.1 zał. Nr 1 WPF (%) – średnia 7-letnia</i>
2022	8,36	11,27
2023	9,55	10,44
2024	7,81	10,39
2025	8,18	10,57
2026	5,58	8,59
2027	5,06	8,41
2028	4,22	7,94
2029	3,94	7,26
2030	3,67	8,41
2031	3,41	8,34
2032	3,16	8,46
2033	2,92	8,57
2034	2,41	8,68
2035	2,13	8,78
2036	1,96	8,89
2037	1,79	9,00
2038	1,64	9,10
2039	1,09	9,21
2040	0,86	9,32

Powyższe dane uwzględniają wskaźnik spłat zobowiązań po dokonaniu wyłączeń ze spłat zobowiązań na podstawie przepisów art. 243 ust. 3 i 3a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zaciągniętych w związku z umowami zawartymi na realizację projektów lub zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych Nr: 00056-6173-SW1500496/12/13 z dnia 5 lutego 2013 r., 00040-65151/UM1500075/16 z dnia 17 sierpnia 2016 r., RPWP.09.03.01-30-0005/17-00 z dnia 12 października 2017 r., 00267-6935-UM1510531/17 z dnia 19 czerwca 2017 r. oraz 00100-65150-UM1500225/19 z dnia 7 lipca 2020 r.

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2022-2040 poziom spłat zobowiązań Gminy Lipka kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych. Zatem Gmina Lipka ma możliwość spłaty przedmiotowego kredytu. Skład Orzekający zauważa jednak, że w roku 2023 występuje zagrożenie w zakresie zachowania ww. relacji, bowiem różnica pomiędzy wskaźnikiem „dozwolonym” a

„planowanym” wynosi 0,89 punktu procentowego.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2022 – 2040) prognozowanych dochodów, w tym dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania prognozowanych wielkości budżetowych, w szczególności dochodów i wydatków bieżących, a w razie potrzeby dokonywanie korekt tych wielkości, z zachowaniem zasady realizmu prognozowania. W przypadku nieosiągnięcia w danych latach zakładanych dochodów budżetu oraz znacznego wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb kredytowych (pożyczkowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Lipka w roku 2022 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia – w poszczególnych latach – zakładanych w uchwale budżetowej Gminy Lipka na 2022 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy finansowej Gminy Lipka (po zmianach) dochodów budżetu, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Monika Paczyńska

Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.