

Uchwała nr SO.0950/22/13/Pi/2020

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 21 października 2020 r.

wyrażająca opinię o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Lipka

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony Zarządzeniem nr 27/2020 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 października 2020 r. w składzie:

Przewodnicząca Monika Paczyńska
Członkowie: Janina Kotlińska
 Marzena Węckowicz

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 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 869 ze zm.) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.077.000,00 zł przez Gminę Lipka wyraża

opinię pozytywną.

U Z A S A D N I E N I E

Wójt Gminy Lipka, pismem z dnia 7 października 2020 r. (doręczonym w dniu 7 października 2020 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 1.077.000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

Analizując zdolność Gminy Lipka do wywiązywania się z zobowiązań Skład Orzekający ustalił,
co następuje.

W budżecie Gminy Lipka wg stanu na dzień złożenia wniosku zaplanowane zostały dochody w wysokości 27.981.636,70 zł i wydatki w wysokości 29.308.550,18 zł. Deficyt budżetu ustalony został w kwocie 1.326.913,48 zł.

Ponadto w budżecie zaplanowano przychody:

- z tytułu zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 464.180,00 zł,
- z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.342.320,00 zł,
- z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 523.000,00 zł.

W rozchodach zaplanowano spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 1.002.586,52 zł.

Na dzień wydania niniejszej opinii obowiązywały następujące uchwały Rady Gminy Lipka:

- uchwała nr XVIII/151/20 z dnia 26 czerwca 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 82.400,00 zł na wyprzedzające finansowanie zadania inwestycyjnego „Doposażenie miejsc rekreacyjnych o elementy placu zabaw, siłowni zewnętrznej oraz małej architektury”;
- uchwała nr XVIII/152/20 z dnia 26 czerwca 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego do kwoty 47.100,00 zł na sfinansowanie wkładu własnego zadania inwestycyjnego „Doposażenie miejsc rekreacyjnych o elementy placu zabaw, siłowni zewnętrznej oraz małej architektury”;
- uchwała nr XX.162.20 z dnia 25 września 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego do kwoty 1.077.000,00 zł na finansowanie deficytu budżetu Gminy Lipka oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów;
- uchwała nr XX.164.20 z dnia 25 września 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w latach 2020 i 2021 do łącznej wysokości 1.942.100,00 zł na wyprzedzające finansowanie zadania inwestycyjnego „Budowa kanalizacji sanitarnej i rozdzielczej sieci wodociągowej w miejscowości Łąkie – Kiełpin”, z tego w 2020 r. 381.780,00 zł i w 2021 r. 1.560.320,00 zł;
- uchwała nr XX.165.20 z dnia 25 września 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w latach 2020 i 2021 do łącznej wysokości 1.110.000,00 zł na sfinansowanie wkładu własnego zadania inwestycyjnego „Budowa kanalizacji sanitarnej i rozdzielczej sieci wodociągowej w miejscowości Łąkie – Kiełpin”, z tego w 2020 r. 218.220,00 zł i w 2021 r. 891.780,00 zł.

Oceniając możliwość spłaty zaciąganego kredytu Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonymi sprawozdaniami Rb-Z i ustalił, że na dzień 31 grudnia 2019 r. Gmina Lipka posiadała do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 6.558.779,73 zł.

Uwzględniając zaplanowane przychody z kredytów i pożyczek oraz spłaty rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań ustalono, iż przewidywana kwota zadłużenia na dzień 31 grudnia 2020 r. wyniesie 7.362.693,21 zł, co stanowi 26,31 % planowanych dochodów ogółem.

W poniższej tabeli przedstawione zostały procentowe wskaźniki przypadających do spłaty zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek już zaciągniętych, a także planowanych do zaciągnięcia, udzielonego poręczenia wraz z należnymi wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań w stosunku do przewidywanych dochodów bieżących odpowiednio pomniejszonych w latach 2020-2040 oraz obowiązujące Gminę Lipka „indywidualnie” procentowo wyrażone limity dopuszczalnych spłat ww. zobowiązań wraz z należnymi wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań w stosunku do dochodów bieżących odpowiednio pomniejszonych w związku z relacją wynikającą z art. 243 ufp, które kształtować się będą w następujących wysokościach:

Rok	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań wraz z należnymi wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ust. 1 upf do dochodów bieżących odpowiednio pomniejszonych (%)	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wg art. 243 ufp, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (%)
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
2020	6,73	10,34
2021	7,44	10,00
2022	6,91	9,01
2023	7,12	8,82
2024	6,25	9,91
2025	6,34	9,62
2026	4,77	8,89
2027	4,35	8,89
2028	3,14	9,56
2029	3,00	9,51
2030	2,96	9,52
2031	2,82	9,52
2032	2,69	9,52
2033	2,57	9,52
2034	2,13	9,52

2035	1,93	9,52
2036	1,85	9,52
2037	1,74	9,52
2038	1,65	9,52
2039	1,57	9,53
2040	1,49	9,53

Symulację wskaźników dokonano na podstawie danych zawartych w uchwale nr XIX/155/20 Rady Gminy Lipka z dnia 31 lipca 2020 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipka na lata 2020-2040.

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2020-2040 prognozowana spłata zobowiązań Gminy Lipka nie przekracza relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zatem **Gmina Lipka posiada możliwość spłaty kredytu.**

Skład Orzekający wskazuje, że celowym będzie bieżące monitorowanie osiąganych wielkości budżetowych w okresie objętym Wieloletnią Prognozą Finansową Miasta i Gminy i w razie potrzeby podejmowanie działań prawnie dopuszczalnych dla zachowania określonych ustawą o finansach publicznych dopuszczalnych wskaźników spłaty zobowiązań (art. 243 ustawy).

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Monika Paczyńska

Pouczenie: Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty otrzymania uchwały.