



**UCHWAŁA Nr RIO.V-00313-15/17**

z dnia 14 września 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
Agnieszka Gerasimiuk	- 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 tym na zadanie „Przebudowa drogi gminnej nr G102751 Skieblewo –  
Kurianka w km 0+000 – 3+690” na wkład własny w kwocie 447.000 zł oraz spłatę wcześniej  
zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 483.000 zł.

**UZASADNIENIE**

Burmistrz Lipska pismem z dnia 31.08.2017 r. (data wpływu 07.09.2017r.),  
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 tym na zadanie „Przebudowa drogi  
gminnej nr G102751 Skieblewo – Kurianka w km 0+000 – 3+690” na wkład własny 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 300/17 Burmistrza Lipska  
z dnia 31 sierpnia 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 XXII/165/17 Rady Miejskiej w Lipsku z dnia 30 sierpnia 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 XXII/166/17 Rady Miejskiej w Lipsku z dnia 30 sierpnia 2017 roku).

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

- dochody ogółem: 21.334.613 zł, w tym bieżące 19.664.767 zł,
- wydatki ogółem: 23.101.550 zł, w tym bieżące 19.402.029 zł,
- deficyt w wysokości 1.766.937 zł,
- przychody ogółem: 2.273.937 zł (w tym: kredyty 930.000 zł, pożyczka na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej 775.937 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 1.766.937 zł, będą przychody pochodzące z zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.222.937 zł (w tym na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 1.222.937 zł) oraz wolnych środków w kwocie 544.000 zł, co jest zgodne z art. 217 ust. 2 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 2.273.937 zł, natomiast rozchody stanowią kwotę 507.000 zł (zgodnie z załącznikiem nr 5 do Uchwały Nr XXII/165/17).

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.

Podstawą podjęcia Zarządzenia Nr 300/17 stanowi treść §9 Uchwały Nr XXII/165/17 Rady Miejskiej w Lipsku z dnia 30 sierpnia 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 1.222.937 zł, w tym na

wyprzedzające finansowanie w kwocie 1.222.937 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.

W tym miejscu Skład Orzekający zaznacza, że w związku z podjętym Zarządzeniem Nr 300/17 Burmistrza Lipska z dnia 31 sierpnia 2017 r. w sprawie zaciągnięcia w 2017 roku długoterminowego kredytu bankowego, Burmistrz Lipska uchylił Zarządzenie Nr 288/17 z dnia 7 lipca 2017 r. w sprawie zaciągnięcia w 2017 roku długoterminowego kredytu bankowego. W związku z uchynieniem przez Burmistrza Lipska zarządzenia, Skład Orzekający uchyła swoją opinię wyrażoną w Uchwale Nr RIO.V-00313-11/17 z dnia 24 lipca 2017 roku, a dotyczącą możliwości spłaty przez Gminę Lipsk planowanego do zaciągnięcia w 2017 roku kredytu długoterminowego w kwocie 930.000 zł.

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 tym na zadanie „Przebudowa drogi gminnej nr G102751 Skieblewo – Kurianka w km 0+000 – 3+690” na wkład własny 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, 3 i 4 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 XXII/166/17 Rady Miejskiej w Lipsku z dnia 30 sierpnia 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 i pożyczki 1.705.937 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 5.961.937 zł. Przewidywany poziom zadłużenia gminy na koniec 2017 roku będzie stanowić 27,94% 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.

Spłata kredytu długoterminowego na wkład własny w kwocie 447.000 zł będącej przedmiotem niniejszej opinii podlega wyłączeniu z ustalenia tej relacji na podstawie art. 243 ust. 3a ustawy.

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. Realność powyższego planowania potwierdza także proces wykonania budżetów w latach 2014-2016, w których wystąpiła faktyczna nadwyżka operacyjna w znacznych wysokościach.

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