

Regionalna Izba Obrachunkowa w Białymstoku
15-085 Białystok
Białystok (miasto)
ul. Branickiego Jana Klemensa 13



Białystok (miasto), 2020-05-19

URZĄD MIEJSKI W LIPSKU
LIPSK
LIPSK
UL. ŻŁOBIKOWSKIEGO 4/2

INFORMACJA

Informacja

Załączniki:

1. [Lipsk - pismo przewodnie.pdf](#)
2. [Lipsk - pismo przewodnie.pdf.XAdES](#)
3. [20 Lipsk - pozytywna.pdf](#)

Dokument nie zawiera podpisu

Podpis elektroniczny

Regionalna Izba Obrachunkowa
15-00313-20/20
ul. 748-46-30

Białystok, dnia 19 maja 2020 r.

RIO.II-00313-20/20

Burmistrz Gminy Lipsk

Regionalna Izba Obrachunkowa w załączeniu przesyła opinię Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku Nr II-00313-20/20, z dnia 19 maja 2020 r., wydanej w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Lipsk kredytu długoterminowego w kwocie 1.000.000 zł przeznaczonego na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

PREZES
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Białymstoku
Dariusz Renczyński

UCHWAŁA Nr II-00313-20/20
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Białymstoku z dnia 19 maja 2020 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Lipsk kredytu długoterminowego w kwocie 1.000.000 zł przeznaczonego na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

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 2019 r., poz. 2137), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U z 2019 r., poz. 869 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 kredytu długoterminowego w wysokości 1.000.000 zł, przeznaczanego na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

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

Burmistrz Lipska pismem Fn.3051.1.2020 z dnia 07.05.2020 r. (data wpływu do RIO: 08.05.2020 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 1.000.000 zł z przeznaczeniem na planowany deficyt oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

W związku z zaciągnięciem ww. kredytu Burmistrz Lipska podjął Zarządzenie Nr 197/20 z dnia 6 maja 2020 r. w sprawie zaciągnięcia w 2020 roku długoterminowego kredytu bankowego. Zgodnie z § 1 ww. Zarządzenia, postanawia się w 2020 r. zaciągnąć długoterminowy kredyt bankowy w kwocie 1.000.000 zł na wyżej wymieniony cel. Ponadto z zapisów (§ 2 i 3) tego Zarządzenia wynika, iż kredyt zostanie spłacony w latach 2021-2034 ze środków budżetowych, zaś formą zabezpieczenia spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Z uchwały budżetowej Gminy Lipsk na 2020 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (ostatnia zmiana: Zarządzenie Nr 196/20 Burmistrza Lipska z dnia 29 kwietnia 2020 r.) wynika, że budżet po zmianach wynosi:

dochody ogółem z tego:	22.676.400 zł,
<i>dochody bieżące</i>	22.427.793 zł,
<i>dochody majątkowe</i>	248.607 zł,
wydatki ogółem z tego:	23.644.823 zł,
<i>wydatki bieżące</i>	22.124.597 zł,
<i>wydatki majątkowe</i>	1.520.226 zł,
deficyt	968.423 zł.

Planowany deficyt ma być sfinansowany przychodami pochodzącymi z:

- zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 421.117 zł,
- wolnych środków w kwocie 449.561 zł,
- przychodów wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowego z udziałem tych środków w kwocie 33.745 zł,
- przychodów pochodzących ze szczególnych zasad wykonywania budżetu w kwocie 64.000 zł.

Wskazane źródła pokrycia planowanego deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 2, 6 oraz 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz. U. z 2019 r. poz. 869, ze zm.). Analiza bilansu z wykonania budżetu Gminy Lipsk sporządzonego na dzień 31 grudnia 2019 r. i sprawozdań budżetowych wskazuje, iż gmina posiada wolne środki na rachunku budżetu z tytułu rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 769.976,65 zł. Przychody wewnętrzne w powyższej kwocie są możliwe do zaangażowania w budżecie roku 2020.

Łączna kwota planowanych na 2020 rok przychodów wynosi 1.718.423 zł (kredyty i pożyczki 1.000.000 zł, wolne środki 449.561 zł, spłata udzielonych pożyczek 50.000 zł, spłata pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE 121.117 zł, przychody 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 64.000 zł oraz przychody wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków 33.745 zł). Łączna kwota rozchodów wynosi 750.000 zł, tytułem spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych została zaplanowana w wysokości 650.000 zł, udzielenie pożyczek w wysokości 50.000 zł oraz udzielone pożyczki na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE w wysokości 50.000 zł.

W postanowieniach § 8 Uchwały Nr XIII/97/20 Rady Miejskiej w Lipsku z dnia 30 marca 2020 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na 2020 r., Rada ustaliła limity zobowiązań dłużnych zaciąganych w 2020 roku, w tym z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych m. in. na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 421.117 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 578.883 zł. Natomiast w §12 ust. 1 Uchwały Nr XI/69/19 Rady Miejskiej w Lipsku z dnia 12 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenie budżetu gminy Lipsk na rok 2020, Rada upoważniła Burmistrza do zaciągania kredytów i pożyczek do wysokości poszczególnych limitów zobowiązań określonych przez Radę Miejską.

Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu 2020 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 i 3 w zw. z art. 212 ust. 1 pkt 6 oraz art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Lipsk, w tym także kształtowanie się długu jednostki została przedstawiona w Uchwale Nr XIII/98/20 Rady Miejskiej w Lipsku z dnia 30 marca 2020 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipsk na lata 2020 – 2034 (według stanu na dzień wydania opinii). Przyjęte w tej prognozie dla roku 2020 wartości w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów, co odpowiada treści art. 229 ustawy o finansach publicznych.

Analiza przedmiotowej uchwały wykazuje, iż na koniec 2019 roku Gmina posiadała zadłużenie w wysokości 7.344.000 zł, w tym 1.000 zł zobowiązania wymagalne (kol. 6 WPF, sprawozdanie Rb – Z za IV kw. 2019 r.). Biorąc pod uwagę przyjętą konstrukcję budżetu na 2020 rok, tj. zaplanowane kredyty w kwocie 1.000.000 zł, spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 650.000 zł i spłatę, która dokona się z wydatków w kwocie 1.000 zł, zatem zadłużenie gminy na koniec 2020 roku wyniesie 7.693.000 zł (stosunek łącznego zadłużenia do szacowanych dochodów ogółem będzie wynosił 33,92%, natomiast do prognozowanych dochodów bieżących 34,3%). Zaciągnięte zobowiązania dłużne gmina będzie spłacać do końca 2034 roku.

Według obowiązującego WPF w 2021 r. Gmina planuje również zaciągnięcie kredytu w wysokości 400.000 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. W kolejnych latach Prognozy tj. od 2022 r. nie planuje pozyskiwania nowych zobowiązań dłużnych i ma osiągać nadwyżki budżetu (kol. 3 WPF), które w całości będą służyły finansowaniu w poszczególnych latach rozchodów tytułem spłaty zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia długu (kol. 3.1 WPF). Ponadto we wszystkich latach objętych Prognozą zakładane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający stwierdza, iż z przedstawionych w prognozie wartości wynika, że w latach 2020-2034 nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych z uwzględnieniem postanowień art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r., poz. 2500). Kształtowanie się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w poszczególnych latach obrazują wskaźniki planowanych spłat zobowiązań (kol. 8.1 tabeli WPF) i dopuszczalne wskaźniki spłat zobowiązań obliczane w oparciu o wykonania roku poprzedzającego rok budżetowy (kol. 8.3.1 tabeli WPF).

W roku budżetowym 2020 roku wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 5,07%, gdzie maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy stanowi 6,65%.

Porównanie ustalonych dla poszczególnych lat procentowych wskaźników pomiędzy planowanymi spłatami zobowiązań a dopuszczalnymi wskaźnikami spłat kształtuje się na poziomie pozostawiającym rezerwę limitową. Rezerwa ta w latach 2021-2034 kształtowała się na poziomie od 0,16% do 7,98%. Najniższy poziom przedstawionej rezerwy limitowej przy obecnych założeniach ma wystąpić w 2024 r. W gestii Gminy jest nieprzerwane monitorowanie realizacji założeń przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej.

Przyjęte w prognozie założenie zachowania tej relacji oparto o planowane w latach 2020-2034 nadwyżki operacyjne (kol. 7.1), jak również o planowane dochody ze sprzedaży majątku w 2020 i 2021 roku po 30.000 zł w każdym roku. Zgodnie z objaśnieniami (zał. nr 3) wartości dochodów ze sprzedaży majątku dotyczą sprzedaży działek dzierżawionych.

Analiza prognozowanych nadwyżek operacyjnych wykazuje, że w 2020 roku została ona zaplanowana na poziomie 303.196 zł. W latach 2021-2024 wielkość ta kształtuje się na poziomie od 575.928 zł do 1.329.625 zł, natomiast w latach 2025-2034 przyjęto tą wartość na stałym poziomie 1.627.920 zł. Analiza danych historycznych w zakresie działalności bieżącej gminy przedstawia się następująco:

- wykonanie 2015	1.860.290,30 zł;
- wykonanie 2016	1.081.970,86 zł;
- wykonanie 2017	929.918,06 zł;
- wykonanie 2018	886.656,07 zł;
- wykonanie 2019	905.277,37 zł.


Z powyższego wynika, iż nadwyżki operacyjne w przedstawionych latach historycznych miały tendencje malejącą. W zał. nr 3 „Objaśnienia do WPF na lata 2020-2034” zawarto informację iż: „Nadwyżki operacyjne w latach prognozy zostały realnie oszacowane. Na przestrzeni ostatnich lat największa nadwyżka została osiągnięta w 2015 r. – 1.860.290,30 zł, jak również w 2013 r. – 1.629.294,93 zł. Najmniejsza wartość nadwyżki operacyjnej wyniosła w 2018 r. – 886.656,07 zł. Podejmowane są działania w zakresie reorganizacji funkcjonowania jednostek, by dokonać jej znacznego wzrostu.”. Skład Orzekający wskazuje, iż niezrealizowanie nadwyżek operacyjnych, jak również dochodów ze sprzedaży majątku

w wysokościach ujętych w prognozie może wpłynąć negatywnie na kształtowanie się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach przyszłych.

W związku z powyższym Skład Orzekający stwierdza, że Gmina Lipsk będzie miała możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 1.000.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Jednak Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego i wnikliwego monitorowania realizacji założeń przedstawionych w Prognozie

POUCZENIE:

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

UPP - Urzędowe Poświadczenie Przedłożenia

Identyfikator Poświadczenia: ePUAP-UPP42108599

Adresat dokumentu, którego dotyczy poświadczenie

Nazwa adresata dokumentu: URZĄD MIEJSKI W LIPSKU

Identyfikator adresata: UMLipsk

Rodzaj identyfikatora adresata: ePUAP-ID

Nadawca dokumentu, którego dotyczy poświadczenie

Nazwa nadawcy: Regionalna Izba Obrachunkowa w Białymstoku

Identyfikator nadawcy: riobialystok

Rodzaj identyfikatora nadawcy: ePUAP-ID

Dane poświadczenia

Data doręczenia: 2020-05-19T14:50:16.18

Data wytworzenia poświadczenia: 2020-05-19T14:50:16.18

Identyfikator dokumentu, którego dotyczy poświadczenie: DOK60728187

Dane uzupełniające (opcjonalne)

Rodzaj informacji uzupełniającej: Źródło

Wartość informacji uzupełniającej: Poświadczenie wystawione przez platformę ePUAP

Rodzaj informacji uzupełniającej: Identyfikator ePUAP dokumentu

Wartość informacji uzupełniającej: 60728187

Rodzaj informacji uzupełniającej: Informacja

Wartość informacji uzupełniającej: Zgodnie z art 39¹ par. 1 k.p.a. pisma powiązane z przedłożonym dokumentem będą przesyłane za pomocą środków komunikacji elektronicznej.

Rodzaj informacji uzupełniającej: Pouczenie

Wartość informacji uzupełniającej: Zgodnie z art 39¹ par. 1d k.p.a. istnieje możliwość rezygnacji z doręczania pism za pomocą środków komunikacji elektronicznej.

Dane dotyczące podpisu

Poświadczenie zostało podpisane - aby je zweryfikować należy użyć oprogramowania do weryfikacji podpisu

Lista podpisanych elementów (referencji):

referencja ID-ce188d314eae1aec555440328bd37f9a :

referencja ID-ab321b09a6974f8411f444e025eed53d : Pismo%20og%C3%B3lne%20do%20podmiotu%20publicznego%20-%20stary%20wz%C3%B3r%20-%20Pismo%20og%C3%B3lne%20do%20podmiotu%20publicznego.xml

referencja : #xades-id-a90cf1ec16caf6868164b776255f76b1