

## **Uchwała nr SO.0950/30/13/Pi/2020**

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 23 grudnia 2020 r.

### **wyrażająca opinię o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Lipka**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony Zarządzeniem nr 36/2020 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 2 grudnia 2020 r. w składzie:

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 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 pożyczki zaciągniętej w 2021 r. w wysokości 1.851.000,00 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 25 listopada 2020 r. (doręczonym w dniu 25 listopada 2020 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki do kwoty 1.851.000,00 zł na wyprzedzające finansowanie zadania inwestycyjnego „Budowa kanalizacji sanitarnej i rozdzielczej sieci wodociągowej w miejscowości Łąkie –Kiełpin”, realizowanego w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020.

Zadanie to jest zaplanowane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Lipka w łącznej wysokości 3.436.330,00 zł, z tego w 2021 r. – 3.406.323,45 zł.

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

W budżecie Gminy Lipka – uchwała Nr XXIV/189/20 Rady Gminy Lipka z dnia 22 grudnia 2020 r. w sprawie uchwały budżetowej Gminy Lipka na 2021 rok – zaplanowane zostały na 2021 r. dochody w wysokości 28.395.804,97 zł i wydatki w wysokości 32.334.291,31 zł. Deficyt budżetu ustalony został w kwocie 3.938.486,34 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 1.851.000,00 zł,

- z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.985.108,92 zł,
- z tytułu 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 1.300.000 zł.

W rozchodach zaplanowano spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 1.115.222,58 zł oraz spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 82.400,00 zł.

Na dzień wydania niniejszej opinii obowiązywały następujące uchwały Rady Gminy Lipka dotyczące 2021 r.:

- uchwała nr XX.165.20 z dnia 25 września 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego zmieniona uchwałą nr XXIII.182.20 z dnia 20 listopada 2020 r. w sprawie zmiany uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w latach 2020 i 2021 do łącznej wysokości 1.067.830,00 zł na sfinansowanie wkładu własnego zadania inwestycyjnego „Budowa kanalizacji sanitarnej i rozdzielczej sieci wodociągowej w miejscowości Łąkie – Kiełpin”, z tego w 2020 r. 25.830,00 zł i w 2021 r. 1.042.000,00 zł,
- uchwała nr XXIII.179.20 z dnia 20 listopada 2020 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020l, w 2021 roku do kwoty 1.851.000,00 zł na wyprzedzające finansowanie zadania inwestycyjnego „Budowa kanalizacji sanitarnej i rozdzielczej sieci wodociągowej w miejscowości Łąkie – Kiełpin”.

Oceniając możliwość spłaty zaciągniętej pożyczki 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. Z danych wynikających ze sprawozdania Rb-Z wg stanu na koniec III kwartału 2020 r. wynika, że Gmina posiada do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 5.806.839,84 zł, biorąc pod uwagę kwoty zaplanowanych przychodów i rozchodów 2020 r. prognozowane zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2020 r. wyniesie 6.788.523,21 zł, co stanowi 23,20 % planowanych dochodów.

Uwzględniając zaplanowane przychody z kredytów i pożyczek oraz spłaty rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań ustalono, iż przewidywana kwota zadłużenia na dzień 31 grudnia 2021 r. wyniesie 9.427.009,55 zł, co stanowi 33,20 % 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 2021-2040 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 upf, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (%)
1	2	3
2021	7,16	9,01
2022	6,13	7,23
2023	6,22	7,00
2024	5,52	8,95
2025	5,52	9,32
2026	3,72	7,95
2027	3,43	7,89
2028	2,29	8,84
2029	2,21	9,05
2030	2,14	9,07
2031	2,07	9,06
2032	1,97	9,06
2033	1,88	9,05
2034	1,51	9,05
2035	1,35	9,05
2036	1,30	9,06
2037	1,25	9,07
2038	1,18	9,09
2039	1,13	9,10
2040	1,10	9,11

Symulację wskaźników dokonano na podstawie danych zawartych w uchwale nr XXIV/188/20 Rady Gminy Lipka z dnia 22 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipka na lata 2021-2040.

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2021-2040 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 osiągniętych 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).

Ponadto Skład Orzekający przypomina, iż były już wydane w dniu 21 października 2020 r. opinie o możliwości spłaty zobowiązań zaciąganych w transzach: nr SO.0950/23/13/Pi/2020,

nr SO.0950/24/13/Pi/2020 zaciąganych w powiązaniu z uchwałami Rady Gminy Lipka odpowiednio:  
nr XX.165.20 (uchwała została zmieniona) i nr XX.164.20 (uchwała została uchylona).

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.