

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

12. 05. 2014

z dnia 08 maja 2014r.

Nr sprawy:.....  
Załączniki:..... Przyjął: *Przekornak*  
Zawieszony:.....

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

*Szwabku 07*

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu Nr 7/2013 z dnia 31 stycznia 2013 r. ze zm. w składzie:

Przewodnicząca: Aniela Michalec  
Członkowie: Grażyna Wróblewska  
Karol Chyra

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2012r. poz. 1113) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2013r. poz. 885) po rozpoznaniu przedłożonego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 900.000,00 zł przez Gminę Lipno wyraża:

opinię pozytywną  
o możliwości spłaty kredytu

#### Uzasadnienie

Wójt Gminy Lipno pismem z dnia 30 kwietnia 2014 r. (doręczonym w dniu 07 maja 2014 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanych pożyczek oraz kredytu w łącznej kwocie 2.661.451,- zł.

Z przedłożonego wniosku wynika, że Gmina planuje zaciągnąć:

**1. Kredyt w kwocie 900.000 zł.**

- Rada Gminy Lipno podjęła uchwałę nr XLVI/325/2014 z dnia 26 marca 2014r w sprawie zaciągnięcia kredytu, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu w roku 2014 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów – w wysokości 900.000 zł.

Budżet 2014 roku (po zmianach wg stanu na dzień 29 kwietnia 2014r) zaplanowano z deficytem 979.056 zł. Ponadto w rozchodach budżetu zaplanowano spłaty pożyczek i kredytów w łącznej kwocie 1.886.707 zł.

## 2. Pożyczki:

a) z Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 1.046.451 zł.

- Rada Gminy Lipno podjęła uchwałę nr XLVI/323/2014 z dnia 26 marca 2014r w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego, z przeznaczeniem na zadanie „Budowa kanalizacji sanitarnej w Mórkowie etap III – w wysokości 1.046.451 zł., z tego do zaciągnięcia:

- w 2014 roku do kwoty 730.838 zł
- w 2015 roku do kwoty 315.613 zł.

b) z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w kwocie 715.000 zł.

- Rada Gminy Lipno podjęła uchwałę nr XLVII/346/2014 z dnia 28 kwietnia 2014r zmieniającą uchwałę nr XLVI/324/2014 Rady Gminy Lipno z dnia 26.03.2014r w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu z przeznaczeniem na dofinansowanie przedsięwzięcia inwestycyjnego „Budowa kanalizacji sanitarnej w Mórkowie etap III - w wysokości 715.000 zł.

W budżecie 2014 roku - w planie wydatków majątkowych, w rozdziale 01010 – Infrastruktura wodociągowa i sanitacyjna wsi na zadanie „Budowa kanalizacji sanitarnej w Mórkowie etap III” zaplanowano § 605 – wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych w łącznej kwocie 1.815.000 zł., z tego:

- § 6050 w wysokości 3.380,01 zł.
- § 6058 w wysokości 730.838,00 zł
- § 6059 w wysokości 1.080.781,99 zł

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanych do zaciągnięcia pożyczek oraz kredytu Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Gminy Lipno na 2014 rok po zmianach (Zarządzenie Wójta Gminy nr F-5/2014 z dnia 29 kwietnia 2014r) zaplanowane zostały dochody w wysokości 21.420.902,99 zł i wydatki w wysokości 22.399.958,99 zł. Deficyt budżetu wynosi 979.056 zł.

W budżecie zaplanowano przychody:

- z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.134.925 zł,
- z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 730.838 zł.

Ponadto zaplanowane zostały rozchody z tytułu przypadających do spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 1.545.000 zł oraz spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 341.707 zł.

Gmina przedłożyła tabelę zawierającą wskaźniki, o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Z przedstawionych dokumentów wynika, że w latach 2014 – 2023 relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtować się będzie następująco:

Rok	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy.	Rzeczywisty wskaźnik spłaty zobowiązań Gminy (rozchody + odsetki + zobowiązania związku współtworzonego oraz wydatki na udzielone poręczenia)	Wskaźnik spłaty zobowiązań – przy uwzględnieniu wyłączeń o których mowa w art. 243 ust 3 ustawy o finansach publicznych
2014	10,41%	10,24%	8,65%
2015	9,45%	<b>11,55%</b>	<b>8,01%</b>
2016	8,90%	8,87%	7,34%
2017	10,13%	6,78%	6,78%
2018	12,07%	7,37%	7,37%
2019	12,77%	6,07%	6,07%
2020	13,57%	3,20%	3,20%
2021	14,20%	1,43%	1,43%
2022	14,49%	1,39%	1,39%
2023	14,75%	0,59%	0,59%

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2014 - 2023 prognozowana spłata zobowiązań Gminy po uwzględnieniu wyłączeń z art. 243 ust. 3 nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

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, pożyczek tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.



Przewodnicząca  
Składu Orzekającego  
*M. Michalec*  
Aniela Michalec

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