

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA  
w POZNANIU

Uchwała Nr SO-0950/55/18/2019

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 9 października 2019 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 5/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 marca 2019 r. ze zmianami, w osobach:

Przewodnicząca: Aniela Michalec  
Członkowie: Grażyna Wróblewska  
Michał Suchanek

działając na podstawie przepisów art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 561, z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.246.731,00 zł przez Gminę Lipno, wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Lipno pismem z dnia 30 września 2019 r. (doręczonym tut. Izbie 4 października 2019 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 3.246.731,00 zł.

Analizując zdolność Gminy Lipno do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu Skład Orzekający ustalił, co następuje.

Rada Gminy Lipno podjęła uchwałę Nr XIII/93/2019 z dnia 23 września 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu w kwocie 3.246.731,00 zł., z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w roku 2019 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

W budżecie Gminy Lipno na 2019 rok (po zmianach dokonanych uchwałą Nr XIII/91/2019 z dnia 23 września 2019 r.) zaplanowane zostały dochody w wysokości 36.870.741,02 zł i wydatki w wysokości 41.054.432,02 zł. Deficyt budżetu ustalono w kwocie 4.183.691,00 zł.

Z uchwały budżetowej po zmianach wynika, że zaplanowano przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 3.246.731,00 zł. oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 2.690.960,00 zł. Rozchody zaplanowano z tytułu przypadających do spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 1.754.000,00 zł.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń wg stanu na dzień 31 grudnia 2018 r. wynika, że zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek Gminy Lipno wynosiły 7.047.092,86 zł. Po zaciągnięciu planowanych w budżecie przychodów zwrotnych w kwocie 3.246.731,00 zł, i spłat rat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w wysokości 1.754.000,00 zł oraz po uwzględnieniu umorzenia części pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w kwocie 76.000,00 zł, zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2019 r. wyniesie 8.463.823,86 zł, co stanowić będzie 22,95 % planowanych dochodów budżetu Gminy na rok 2019.

Relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtować się będzie następująco:

na podstawie tabeli dołączonej do wniosku		
Rok	Średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ufp – obrazująca dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań gminy w poszczególnych latach	Rzeczywisty wskaźnik spłaty zobowiązań gminy (rozchody + odsetki ) do dochodów ogółem
1	2	3
2019	12,43%	5,35%
2020	9,90%	4,06%
2021	9,38%	4,55%
2022	9,92%	4,32%
2023	11,22%	3,71%
2024	11,90%	3,34%
2025	12,52%	1,39%
2026	13,12%	1,33%
2027	13,53%	1,28%
2028	13,77%	1,22%

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2019-2028 prognozowana spłata zobowiązań Gminy nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

W przypadku nieosiągnięcia w danych latach zakładanych dochodów budżetu oraz znacznego wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb pożyczkowych (kredytowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych.



Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

*Aniela Michalec*  
Aniela Michalec

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