

**Uchwała Nr SO-0950/9/10/Ln/2020**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 19 maja 2020 roku**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Lipno**

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: Małgorzata Okrent,  
Członkowie: Zdzisław Drost,  
Danuta Szczepańska,

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 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, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 4.981.480,00 zł przez Gminę Lipno, wyraża

**opinię pozytywną**

Uzasadnienie

Wójt Gminy Lipno pismem z dnia 12 maja 2020 r., znak: FB.3051.2.2020 (doręczonym tut. Izbie w dniu 13 maja 2020 r. w systemie e-Nadzór) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 4.981.480,00 zł.

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

Rada Gminy Lipno podjęła uchwałę Nr XX/136/2020 w dniu 6 lutego 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu w kwocie 4.981.480,00 zł, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w roku 2020 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

W budżecie Gminy Lipno na 2020 rok (po zmianach dokonanych zarządzeniem Nr F.120.7.2020 Wójta Gminy Lipno z dnia 24 kwietnia 2020 r.) zaplanowane zostały dochody w wysokości 42.023.358,46 zł i wydatki w wysokości 47.633.257,46 zł. Deficyt budżetu ustalono w kwocie 5.609.899,00 zł.

Z uchwały budżetowej po zmianach wynika, że zaplanowano przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 4.981.480,00 zł oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 1.908.419,00 zł. Rozchody zaplanowano z tytułu przypadających do spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 1.280.000,00 zł.

1 pożyczek wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. wynika, że zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek Gminy Lipno wyniosły 6.217.093,00 zł. Po zaciągnięciu planowanych w budżecie przychodów zwrotnych w kwocie 4.981.480,00 zł i spłat rat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w wysokości 1.280.000,00 zł, zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2020 r. wyniesie 9.918.573,00 zł, co stanowić będzie 23,60 % planowanych dochodów budżetu Gminy na rok 2020.

Z przedłożonej tabeli kredytowej wynika, że spłata kredytu następować będzie w latach 2021 – 2029. Ponadto, od 2021 Gmina będzie opłacać odsetki od opiniowanego kredytu.

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów, w tym Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipno po zmianach oraz danych zawartych w sprawozdaniach z wykonania budżetu za 2019 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2021-2029, to jest w latach spłaty kredytu, kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) – poz. 8.1 zał. Nr 1 WPF (*) [w %]	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaznik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) – poz. 8.3.1 zał. Nr 1 do WPF [w %]
2021	7,28	12,84
2022	6,90	9,91
2023	5,59	6,52
2024	5,07	6,96
2025	2,96	7,21
2026	3,06	8,98
2027	2,83	7,99
2028	2,61	8,49
2029	2,93	8,75

(\*) Jednostka nie korzysta z wyłączeń

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2021-2029 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 i pożyczek tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Przewodnicząca

Składu Orzekającego

  
Małgorzata Okrent

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