

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W SZCZECINIE**

z dnia 31 sierpnia 2017 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Lipiany.

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870, z późn. zm.), w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 561) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w osobach:

1. Anna Suprynowicz - Przewodnicząca
2. Krystyna Goździk - Członek
3. Katarzyna Korkus - Członek

po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Lipian w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty w latach 2019-2028 kredytu w kwocie 1 450 000 zł (słownie złotych: jeden milion czterysta pięćdziesiąt tysięcy) przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów oraz planowanego deficytu budżetu, postanawia:

pozytywnie

zaopiniować możliwość spłaty w latach 2019-2028 wymienionego kredytu na warunkach określonych we wniosku.

Uzasadnienie

Wniosek Burmistrza Lipian z dnia 18 sierpnia 2017 r. został przekazany do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w dniu 21 sierpnia br. W dniu 30 sierpnia br. Burmistrz Lipian przekazał pismo wyjaśniające oczywisty błąd pisarski.

Wniosek dotyczy wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Lipiany kredytu w kwocie 1 450 000 zł, przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów oraz planowanego deficytu budżetu, zaciąganego na podstawie upoważnienia Burmistrza do zaciągania opiniowanego kredytu wynikającego z uchwały Nr XXIII/159/2016 Rady Miejskiej w Lipianach z dnia 20 grudnia 2016 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Lipiany na 2017 rok.

We wniosku określono następujące warunki przyjęte do zaciągnięcia kredytu, które zostały uwzględnione przy wydaniu niniejszej opinii:

1. Termin przekazania Gminie kredytu: 650 000 zł w dniu 2.10.2017 r., 800 000 zł w dniu 28.12.2017 r.
2. Termin spłaty kredytu: 1 000 zł w 2019 r., po 10 000 zł w latach 2022-2024, po 355 000 zł w latach 2025-2027 oraz 354 000 zł w 2028 r.
3. Termin spłaty odsetek:

2017 r. -	11 034,58 zł
2018 r. -	54 085,00 zł
2019 r. -	54 057,03 zł
2020 r. -	54 047,70 zł
2021 r. -	54 047,70 zł
2022 r. -	53 767,95 zł
2023 r. -	53 394,95 zł
2024 r. -	53 021,95 zł
2025 r. -	46 199,16 zł
2026 r. -	32 957,66 zł
2027 r. -	19 716,16 zł
2028 r. -	6 483,98 zł.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie dokonał analizy materiałów, dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytu w kwocie 1 450 000 zł oraz dokumentów świadczących o sytuacji finansowej Gminy związanej z zaciągniętymi i planowanymi do zaciągnięcia zobowiązaniami.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty kredytu wyrażona w sentencji uchwały poprzedzona została analizą uchwały budżetowej na 2017 rok w szczególności w zakresie planowanego deficytu budżetu, przychodów i rozchodów w związku z art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej. Zaciągany kredyt mieści się w planowanych przychodach ogółem w kwocie 1 750 000 zł. Kwota kredytu do przekazania w 2017 r. została ujęta w przychodach wieloletniej prognozy finansowej Gminy Lipiany lata 2017-2028.

Przy wydawaniu opinii Skład Orzekający poddał również ocenie poziom kształtowania się wskaźników zadłużenia w okresie spłaty długu.

Możliwość obciążania budżetu spłatą zadłużenia reguluje art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zgodnie z którym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym:

- 1) spłat rat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90, wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90,
- 2) wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90 wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 i art. 90,

3) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

Na podstawie prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej, przyjętej uchwałą Nr XXVIII/198/2017 Rady Miejskiej w Lipianach z dnia 26 czerwca 2017 roku w sprawie uchwalenia zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipiany na lata 2017-2028, uwzględniającej zobowiązanie wynikające z opiniowanego kredytu, Skład Orzekający stwierdził, iż roczne obciążenie budżetu Gminy Lipiany z tytułu spłaty łącznej kwoty długu publicznego wraz z należnymi odsetkami **nie będzie przekraczało maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika spłaty**, wynikającego z przepisów art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Z powyższych względów, prognozowane obciążenie budżetu spłatą kredytu wraz z odsetkami w latach 2017-2028 należy uznać za dopuszczalne, przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych (w tym ze sprzedaży majątku), utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych, co wymaga konsekwentnego działania w zakresie pozyskiwania zaplanowanych dochodów, jak również dyscypliny w ponoszeniu wydatków.

Od niniejszej opinii Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ust. 1 wyżej wymienionej ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje prawo odwołania do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Anna Supryniewicz



