

*SK
24.04.2019*

UCHWAŁA Nr II-00313-11/19

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Białymstoku z dnia 16 kwietnia 2019 r.**

**w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez miasto Hajnówka kredytu
przeznaczonego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków
pochodzących z budżetu Unii Europejskiej**

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz. U. z 2016 r. poz. 561 z późn. zm.), art. 91 ust. 2 w zw. z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku Nr 1/14 z dnia 1 kwietnia 2014 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących działających w siedzibie RIO w Białymstoku i Zespołach zamiejscowych w Łomży i Suwałkach

Skład Orzekający w osobach:

| | |
|---------------------|------------------|
| Marcin Tyniewicki | - przewodniczący |
| Paweł Gałko | - członek |
| Katarzyna Gawrońska | - członek |



opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez miasto Hajnówka kredytu w kwocie 7.735.000 zł przeznaczonego na wyprzedzające sfinansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej

UZASADNIENIE

Burmistrz miasta Hajnówka na podstawie wniosku z dnia 19 marca 2019 r. (FN.3021.8.2019) zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 7.735.000 zł z przeznaczeniem na wyprzedzające sfinansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w związku z realizacją przedsięwzięcia „Hajnówka OdNowa” rewitalizacja strefy urbanistycznej „Chemiczna” na terenie miasta Hajnówka w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2014-2020 (wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w dniu 21.03.2019 r.).

Wydając niniejszą opinię Skład Orzekający wziął pod uwagę:

- 1) spełnienie wymogów formalno-prawnych wynikających z:
 - a) art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. c i pkt 10 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r. poz. 506) w zakresie wyłącznej kompetencji Rady Miasta do zaciągania kredytów i pożyczek długoterminowych oraz upoważniania Burmistrza do dokonywania tych czynności;

- b) art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm., *powoływana dalej także jako u.f.p.*), ustanawiającego obowiązek umieszczania w uchwale budżetowej limitu zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90 u.f.p.;
 - c) art. 91 ust. 1 u.f.p., ustanawiającego zakaz przekraczania łącznej kwoty zaciąganych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego (*dalej także jako j.s.t.*);
 - d) art. 243 ust. 1 u.f.p. w zw. z art. 7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500)¹ w zakresie przestrzegania stosunku łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek oraz wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi w danym roku odsetkami i dyskontem do planowanych dochodów ogółem budżetu w relacji do średniej arytmetycznej obliczonych dla ostatnich trzech lat dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu;
- 2) bieżącą i prognozowaną sytuację finansową miasta Hajnówka wynikającą z:
- a) uchwały Nr III/13/18 Rady Miasta Hajnówka z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Hajnówka na lata 2019-2029;
 - b) uchwały Nr III/12/18 Rady Miasta Hajnówka z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia budżetu miasta Hajnówka na rok 2019 rok (z uwzględnieniem dokonanych zmian w trakcie bieżącego roku budżetowego).

W związku z przedmiotowym kredytem Burmistrz Hajnówki w dniu 19 marca br. wydał zarządzenie Nr 27/2019 w sprawie zaciągnięcia kredytu na realizację zadań współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, w którym określił, że źródłem jego spłaty będzie dofinansowanie przyznane przez Samorząd Województwa Podlaskiego na podstawie zawartej umowy. Z kolei z Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Hajnówka na lata 2019-2029 wynika, że spłata ta nastąpi w 2020 r.

Uwzględniając treść uchwały budżetowej miasta Hajnówka na 2019 r. Skład Orzekający zauważa, że wartość przedmiotowego kredytu posłuży pokryciu części wydatków składających się na kwotę planowanego deficytu budżetu, a związku z tym kredyt ten uwzględniono w limicie zobowiązań na sfinansowanie ujemnego salda budżetu, określonego w §7 pkt 2 powyższej uchwały. Z kolei zgodnie z treścią jej §11 pkt 1 Burmistrz posiada upoważnienie Rady do jego zaciągnięcia opiniowanego zobowiązania. W związku z czym z formalno-prawnego punktu widzenia zostały spełnione wszystkie przesłanki uprawniające do podjęcia czynności zaciągnięcia tego zobowiązania.

Zgodnie z obowiązującą Wieloletnią Prognozą Finansową Miasta Hajnówka na lata 2019-2029 opiniowany kredyt – biorąc pod uwagę inne zobowiązania dłużne planowane do zaciągnięcia w bieżącym roku budżetowym – spowoduje wzrost zadłużenia jednostki do kwoty 32.721.463 zł, która stanowić będzie 40,22% zaplanowanych na koniec tego roku dochodów ogółem, a w odniesieniu do dochodów bieżących – 43,68%.

¹ W dalszej części opinii powoływanie się na art. 243 ust. 1 u.f.p. będzie oznaczało uwzględnienie treści tego przepisu w brzmieniu określonym przez art. 7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500), a więc mając na uwadze stan prawny sprzed wejściem w życie tej ustawy.

Z punktu widzenia możliwości spłaty zaciąganego kredytu na wyprzedzające finansowanie działań z udziałem środków pochodzących z budżetu UE, w świetle obowiązującego prawa istotnym jest przestrzeganie relacji, o której stanowi art. 243 ust. 1 u.f.p., określający tzw. indywidualny wskaźnik spłaty zobowiązań.

W 2020 r., a więc w roku, w którym ma nastąpić czynność spłaty wskaźnik ten zaplanowano w wysokości 3,84% wobec dopuszczalnej górnej granicy na poziomie 6,65%. Co ważne przy ustaleniu wskazanej wartości wskaźnika, zgodnie z art. 243 ust. 3 u.f.p. wyłączono kwotę rozchodów w wysokości 7.735.000 zł, odpowiadającej spłacie przedmiotowego kredytu.

Mając na uwadze powyższe Skład Orzekający stwierdza, że miasto Hajnówka będzie miało możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 7.735.000 zł przeznaczonego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Na takie stanowisko wpłynął również fakt, że zapewnione zostało źródło jego spłaty w postaci dofinansowania przyznanego przez Samorząd Województwa Podlaskiego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podlaskiego na lata 2014-2020.

POUCZENIE

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy prawo do wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Marcin Tyniewicki



UCHWAŁA Nr II-00313-6/19
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Białymstoku z dnia 16 kwietnia 2019 r.

**w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez miasto Hajnówka kredytu
długoterminowego przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu
oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań**

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz. U. z 2016 r. poz. 561 z późn. zm.), art. 91 ust. 2 w zw. z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku Nr 1/14 z dnia 1 kwietnia 2014 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących działających w siedzibie RIO w Białymstoku i Zespołach zamiejscowych w Łomży i Suwałkach

Skład Orzekający w osobach:

| | |
|---------------------|------------------|
| Marcin Tyniewicki | - przewodniczący |
| Paweł Gałko | - członek |
| Katarzyna Gawrońska | - członek |



opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez miasto Hajnówka kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 7.581.144 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

UZASADNIENIE

Burmistrz miasta Hajnówka na podstawie wniosku z dnia 19 marca 2019 r. (FN.3021.8.2019) zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w łącznej wysokości 7.581.144 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu miasta oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek (wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w dniu 21.03.2019 r.).

Wydając niniejszą opinię Skład Orzekający wziął pod uwagę:

- 1) spełnienie wymogów formalno-prawnych wynikających z:
 - a) art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. c i pkt 10 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jedn. Dz. U. z 2019 r. poz. 506) w zakresie wyłącznej kompetencji Rady Miasta do zaciągania kredytów i pożyczek długoterminowych oraz upoważniania Burmistrza do dokonywania tych czynności;
 - b) art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm., *powoływana dalej także jako u.f.p.*), ustanawiającego obowiązek umieszczania w uchwale budżetowej limitu

- zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90 u.f.p.;
- c) art. 91 ust. 1 u.f.p., ustanawiającego zakaz przekraczania łącznej kwoty zaciąganych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego (*dalej także jako j.s.t.*);
 - d) art. 243 ust. 1 u.f.p. w zw. z art. 7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500)¹ w zakresie przestrzegania stosunku łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek oraz wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi w danym roku odsetkami i dyskontem do planowanych dochodów ogółem budżetu w relacji do średniej arytmetycznej obliczonych dla ostatnich trzech lat dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu;
- 2) bieżącą i prognozowaną sytuację finansową miasta Hajnówka wynikającą z:
- a) uchwały Nr III/13/18 Rady Miasta Hajnówka z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Hajnówka na lata 2019-2029;
 - b) uchwały Nr III/12/18 Rady Miasta Hajnówka z dnia 28 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia budżetu miasta Hajnówka na rok 2019 rok (z uwzględnieniem dokonanych zmian w trakcie bieżącego roku budżetowego).

W związku z przedmiotowym kredytem Burmistrz Hajnówki w dniu 19 marca br. wydał zarządzenie Nr 26/2019 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, w którym określił, że kredyt ten będzie spłacany w latach 2020-2029 z dochodów własnych gminy. Z kolei w przedłożonym Regionalnej Izbie Obrachunkowej wniosku o wydanie opinii oprócz wskazania łącznej kwoty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego, Burmistrz sprecyzował, że posłuży on sfinansowaniu dwóch celów: planowanego deficytu budżetu oraz rolowania (refinansowania) zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań (kredytów i pożyczek), a więc nastąpi zaciągnięcie długu na podstawie dwóch tytułów. Dlatego też zgodnie z art. 212 ust 1 pkt 6 u.f.p. w uchwale budżetowej miasta Hajnówka ujęto dwa limity zobowiązań (odpowiadające powyższym tytułom), które wynoszą odpowiednio – 3.941.132 zł i 3.640.012 zł (§7 pkt 2 i 3 uchwały). Tym samym Skład Orzekający stwierdza, że opiniowana łączna wartość kredytu nie przekracza sumy wskazanych limitów zobowiązań, a stosownie do §11 pkt 1 uchwały budżetowej miasta Hajnówka Burmistrz posiada upoważnienie Rady do jego zaciągnięcia.

Mając na uwadze powyższe z formalnego punktu widzenia zostały spełnione wszystkie przesłanki uprawniające do zaciągnięcia opiniowanego kredytu długoterminowego.

Zgodnie z obowiązującą Wieloletnią Prognozą Finansową Miasta Hajnówka na lata 2019-2029 opiniowany kredyt długoterminowy spowoduje wzrost zadłużenia jednostki do kwoty 28.626.475 zł, co stanowić będzie 35,2% zaplanowanych na bieżący rok dochodów ogółem (a w stosunku do dochodów bieżących – 38,22%). Należy jednak mieć na uwadze, że w tym samym wniosku Burmistrz Hajnówki wystąpił o zaopiniowanie możliwości spłaty kolejnego kredytu w wysokości 7.735.000 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków budżetu Unii Europejskiej. Uwzględniając więc łączną wartość

¹ W dalszej części opinii powoływanie się na art. 243 ust. 1 u.f.p. będzie oznaczało uwzględnienie treści tego przepisu w brzmieniu określonym przez art. 7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500), a więc mając na uwadze stan prawny sprzed wejściem w życie tej ustawy.

planowanych do zaciągnięcia zobowiązań dłużnych, na koniec 2019 ogólne zadłużenie miasta wyniesie 32.721.463 zł i stanowić będzie 40,22% zaplanowanych na koniec tego roku dochodów ogółem, a w odniesieniu do dochodów bieżących – 43,68%.

Z punktu widzenia możliwości spłaty opiniowanego zobowiązania, w świetle obowiązującego prawa istotnym jest przestrzeganie relacji, o której stanowi art. 243 ust. 1 u.f.p. Stanowi on o tzw. indywidualnym wskaźniku spłaty zobowiązań, określającym maksymalną wysokość spłat zaciągniętych zobowiązań w danym roku budżetowym do dochodów ogółem.

W świetle Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Hajnówka w całym okresie spłaty opiniowanego kredytu, tj. w latach 2020-2029 wskaźnik ten kształtował się będzie w granicach wyznaczonych dyspozycją powoływanego art. 243 ust. 1 u.f.p. Zasadniczo margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźnika a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem wyniesie ponad 1%, a w szczególności oscylować będzie w przedziale od 1,31% do 5,63%. Wyjątek stanowić będzie rok 2021, w którym margines ten wyniesie 0,98%. Aczkolwiek Skład Orzekający zauważa przy tym, że zgodnie z art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500) w latach 2020-2026 nastąpi zmiana sposobu liczenia relacji, o której stanowi art. 243 ust. 1 u.f.p. W związku z czym organy miasta powinny mieć na uwadze utrzymanie indywidualnego wskaźnika spłaty zobowiązań w latach 2020-2029 na dopuszczalnym poziomie w oparciu o nowe zasady jego ustalania wskazane w powoływanym przepisie ustawy zmieniającej ustawę o finansach publicznych.

Mając na uwadze obecnie obowiązujące regulacje, na podstawie których ustala się wartości indywidualnego wskaźnika zobowiązań, także w latach przyszłych, Skład Orzekający zauważa, że istotne znaczenie w tej sytuacji będzie miała realizacja nadwyżek operacyjnych, rozumianych jako dodatnia różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi. W Wieloletniej Prognozie Finansowej nadwyżki te w latach 2020-2029 zaplanowano na stabilnym poziomie, tzn. oscylować będą w przedziale od 4,5 mln zł do 5,0 mln zł. Prognozy te są co prawda nieco wyższe w świetle danych historycznych, bowiem w latach 2016-2018 nadwyżki operacyjne kształtowały się w granicach od 3,2 mln do 4,7 mln zł, aczkolwiek nie wydają się być przeszacowane.

W związku z powyższym Skład Orzekający stwierdza, że miasto Hajnówka będzie miało możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 7.581.144 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

POUCZENIE

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy prawo do wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Marcin Tyniewicki

