

P. SZKOWC

31.10.19

54

Urząd Gminy Hajnówka  
WPŁYNĘŁO  
KANCELARIA OGÓLNA  
31-10-2019  
Lp. załączników .....  
Sygn.

**UCHWAŁA Nr II-00313 - 58/19**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Białymstoku z dnia 28 października 2019 r.**

**w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Hajnówka kredytu długoterminowego w wysokości 625.800 zł (słownie: sześćset dwadzieścia pięć tysięcy osiemset złotych) z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek**

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t. Dz. U. z 2016 r. poz. 561, ze zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz. U. z 2019 r., poz. 869, ze zm.) oraz Zarządzenia Nr 1/14 z dnia 1 kwietnia 2014 r. Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku 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:

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

**opiniuje pozytywnie**

możliwość spłaty przez Gminę Hajnówka kredytu długoterminowego w wysokości 625.800 zł (słownie: sześćset dwadzieścia pięć tysięcy osiemset złotych) z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

**UZASADNIENIE**

Wójt Gminy Hajnówka pismem Nr Fn.3021.33.2019 z dnia 8 października 2019 r. (data wpływu do RIO: 11.10.2019 r.) wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia w kwocie 625.800 zł (słownie: sześćset dwadzieścia pięć tysięcy osiemset złotych) z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

W sprawie zaciągnięcia powyższego zobowiązania Wójt Gminy Hajnówka podjął zarządzenie Nr 99/2019 z dnia 8 października 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Z zapisu §2 tego zarządzenia wynika, iż zaciągnięty kredyt będzie spłacany w latach 2020 – 2025 z dochodów własnych gminy. W §3 wskazano również, iż formą zabezpieczenia przedmiotowego zobowiązania będzie weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.

Z uchwały budżetowej gminy Hajnówka na 2019 rok, z uwzględnieniem ostatnich zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (zmiana dokonana uchwałą Nr XII/78/19 Rady Gminy Hajnówka z dnia 27 września 2019 r. oraz zarządzeniem Nr 100/2019 Wójta Gminy Hajnówka z dnia 11 października 2019 r.) wynika, iż na 2019 rok zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 339.628 zł. Powyższa kwota stanowi różnicę między planowanymi dochodami w wysokości ogółem 18.502.836 zł (z tego dochody bieżące 16.242.041 zł, dochody majątkowe 2.260.795 zł), a wydatkami w kwocie ogółem 18.842.464 zł (z tego wydatki bieżące 15.367.031 zł, wydatki majątkowe 3.475.433 zł).

Łączna kwota planowanych na 2019 rok przychodów wynosi 965.428 zł, z tego kredyty i pożyczki długoterminowe – 625.800 zł oraz wolne środki w kwocie 339.628 zł<sup>1</sup>, zaś kwota rozchodów – na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań – 625.800 zł.

Z postanowień uchwały budżetowej po zmianach wynika, iż planowany deficyt w wysokości 339.628 zł pokryty zostanie przychodami pochodzącymi z wolnych środków w kwocie 339.628 zł.

Powyższe źródło sfinansowania deficytu jest zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r. poz. 869, ze zm.), dalej u.f.p.

W postanowieniu §7 pkt 2 uchwały Nr IV/16/2018 z dnia 21 grudnia 2018 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Hajnówka na rok 2019, Rada Gminy ustaliła limit zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek zaciąganych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 625.800 zł, zaś na mocy §11 pkt 1 tej uchwały upoważniła Wójta do zaciągania zobowiązań w ramach określonego limitu.

Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu na 2019 rok należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego, będącego przedmiotem niniejszej opinii, Wójt Gminy działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego zobowiązania pozostaje w zgodzie z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 3 w zw. z art. 212 ust. 1 pkt 6 oraz art. 91 ust. 1 u.f.p.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Hajnówka została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej” – po zmianach dokonanych uchwałą Nr IX/60/19 Rady Gminy Hajnówka z dnia 31 maja 2019 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Hajnówka na lata 2019 – 2025 (wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2019 – 2025).

Przyjęte w tej prognozie dla roku 2019 wartości w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego są zgodne z obowiązującym planem budżetu na ten rok, co odpowiada treści art. 229 u.f.p.

Z przedstawionych w prognozie wieloletniej wielkości wynika, iż w roku 2019 i kolejnych latach objętych prognozą nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 u.f.p. w zw. z art. 7 i 9 ust. 5 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500) - tj. stosunek łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kapitałowych wraz z należnymi w danym roku odsetkami do planowanych dochodów ogółem budżetu

<sup>1</sup> Analiza bilansu z wykonania budżetu Gminy Hajnówka sporządzonego na dzień 31 grudnia 2018 r. wskazuje, iż Gmina posiada przychody wewnętrzne tytułem wolnych środków w łącznej wysokości 339.628,96 zł.

nie przekroczy średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

W planowanym budżecie roku 2019 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami, o którym mowa w art. 243 ust. 1 u.f.p. wynosi 4,11% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2018 r. stanowiącym 7,10% (maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o plan za III kw. 2018 r. wynosi 5,82%).

W latach następnych margines pomiędzy ustaloną, planowaną wartością wskaźnika, a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem corocznie będzie kształtował się na następujących poziomach: rok 2020 – 1,29%; rok 2021 – 1,33%; rok 2022 – 0,40%; rok 2023 – 1,06%; rok 2024 – 1,85%; rok 2025 – 1,93%.

Gmina Hajnówka zamierza spłacać zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia dług do końca 2025 roku. W latach przyszłych nie planuje się zwiększania zadłużenia. Jak wynika z załącznika Nr 1 WPF poczynawszy od 2020 roku źródłem sfinansowania całości rozchodów mają być nadwyżki budżetowe zakładane w poszczególnych latach. Planowany do pozyskania kredyt długoterminowy będący przedmiotem niniejszej opinii ma być spłacany z dochodów własnych budżetu gminy w latach 2020 - 2025, co potwierdza analiza wartości przyjętych w kol. 3, 5, 5.1, 10 i 10.1 oraz 14.1 tabeli wpf.

Najwyższa wartość długu publicznego w całym okresie objętym prognozowaniem, tj. 4.362.229,60 zł, ma wystąpić na koniec 2019 roku (stanowiąca 24,69% szacowanych w danym roku dochodów ogółem), w następnych latach dług publiczny będzie sukcesywnie malał.

Łączna prognozowana kwota wydatków na obsługę zadłużenia w okresie na jaki sporządzono Wieloletnią Prognozę Finansową, tj. 2019 - 2025 wyniesie 374.000 zł.

Ponadto w kolejnych latach prognozowane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 u.f.p., a także istotne z punktu widzenia ustalania relacji, o której mowa w art. 243 u.f.p.

Skład Orzekający podkreśla, iż osiągnięcie przyjętych w WPF wskaźników (art. 243 u.f.p.) jest uzależnione od realizacji planowanych na poszczególne lata struktur budżetu, zwłaszcza prognozowanej tzw. nadwyżki operacyjnej, czyli dodatniej różnicy między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi.

Tzw. nadwyżka operacyjna (kol. 8.1 tabeli wpf) kształtuje się na poziomie od 794.549 zł w roku 2019 do 995.208 zł w roku 2021.

Analiza danych historycznych z działalności bieżącej Gminy za okres 2016 – 2018 wskazuje, iż różnica pomiędzy dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi wynosiła odpowiednio:

– wykonanie 2016	1.025.023,80 zł;
– wykonanie 2017	948.797,62 zł;
– wykonanie 2018	1.108.085,15 zł.

W okresie objętym WPF wpływy ze sprzedaży majątku ujęto w latach 2019 – 2021, tj. rok 2019 kwota 155.000 zł; rok 2020 kwota 100.000 zł; rok 2021 kwota 100.000 zł (kol. 1.2.1 tabeli WPF). Wielkość ta wynosiła odpowiednio: 2016 – 26.004,13 zł; 2017 – 131.835,66 zł; 2018 – 67.982,44 zł.

Niezrealizowanie nadwyżek operacyjnych oraz dochodów ze sprzedaży majątku w wysokościach zbliżonych do przyjętych w prognozie wieloletniej może wpłynąć negatywnie na kształtowanie się relacji z art. 243 u.f.p. w latach przyszłych. Z uwagi na fakt, iż nadwyżka operacyjna jest podstawowym warunkiem spełnienia relacji z art. 243 u.f.p. konieczne jest nieprzerwane monitorowanie realizacji założeń przedstawionych w prognozie.

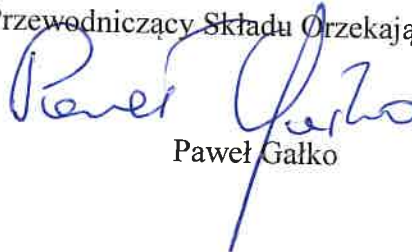
Skład Orzekający wydając pozytywną opinię o planowanym kredycie długoterminowym podkreśla konieczność zachowania dyscypliny w wykonaniu budżetu bieżącego roku i lat kolejnych celem urzeczywistnienia zakładanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej wartości, w tym osiągnięcia prognozowanych indywidualnych wskaźników spłaty zadłużenia, warunkowanych przede wszystkim odpowiednimi wynikami operacyjnymi budżetów.

Mając za podstawę przedstawione wartości planistyczne oraz sprawozdawcze Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

#### **POUCZENIE**

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

Przewodniczący Składu Orzekającego



Paweł Gałko