

P. W. Stelwach
30.04.2019
ZASTĘPCA PREZYDENTA
Krzysztof Kurzyński

P. B. Janowski
06.05.2019

UCHWAŁA Nr V-00313-7/19
z dnia 26 kwietnia 2019 roku

KANCELARIA OGÓLNA Urzędu Miejskiego w Suwałkach	
Dnia	30-04-2019
Ilość zał.	5259
Podpis	<i>[signature]</i>

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku
w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto Suwałki planowanego
do zaciągnięcia w 2019 roku kredytu długoterminowego w kwocie 60.216.215 zł.

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (T.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 561 ze zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (T.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.) oraz Zarządzenia Nr 1/14 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 1 kwietnia 2014 roku 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:

Małgorzata Rutkowska	- przewodnicząca
Maria Wasilewska	- członek
Paweł Gałko	- członek

Opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Miasto Suwałki planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 60.216.215 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2019 roku i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

UZASADNIENIE

Prezydent Miasta Suwałki pismem BF.3221.3.10.2019.BJ z dnia 17.04.2019 r. (data wpływu do RIO: 18.04.2019 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 60.216.215 zł z przeznaczeniem na spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 14.780.609 zł oraz pokrycie planowanego deficytu w wysokości 45.435.606 zł.

W związku z planowanym zaciągnięciem ww. kredytu Prezydent Miasta Suwałk podjął Zarządzenie Nr 174/2019 z dnia 16 kwietnia 2019 r. w sprawie zaciągnięcia w 2019 roku kredytu długoterminowego. Zgodnie z brzmieniem § 1 tego Zarządzenia postanawia się zaciągnąć w 2019 roku kredyt długoterminowy w kwocie 60.216.215 zł z przeznaczeniem na spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 14.780.609 zł oraz pokrycie planowanego deficytu w wysokości 45.435.606 zł.

Z zapisów § 2 wynika, że kredyt zostanie spłacony w latach 2020-2040 ze środków budżetowych. Zaś, jak wskazano w § 3, formą zabezpieczenia spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Z uchwały budżetowej Miasta Suwałk na 2019 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (ostatnia zmiana: Zarządzenie Nr 155/2019 Prezydenta Miasta Suwałk z dnia 4 kwietnia 2019 r.) wynika, że budżet wykazuje:

- dochody ogółem w tym: 472.059.258,14 zł,
- *dochody bieżące* 411.720.116,14 zł,
- *dochody majątkowe* 60.339.142,00 zł,
- wydatki ogółem w tym: 529.609.635,14 zł,
- *wydatki bieżące* 383.934.183,14 zł,
- *wydatki majątkowe* 145.675.452,00 zł.

Deficyt budżetu w kwocie 57.550.377 zł (Uchwała Nr VI/76/2019 Rady Miejskiej w Suwałkach z dnia 27 marca 2019 r. w sprawie zmian w budżecie miasta na 2019 rok), zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z:

1. zaciągniętych kredytów w kwocie 45.435.606 zł,
2. wolnych środków w kwocie 12.114.771 zł,

co jest zgodne z dyspozycją art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (T.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.). Z przedstawionej konstrukcji budżetu wynika, że źródłem finansowania planowanych spłat ma być kredyt w kwocie 14.780.609 zł oraz przychody ze spłat pożyczek udzielonych ze środków publicznych w kwocie 474.765 zł. Wobec powyższego, planowana łączna kwota przychodów na 2019 rok wynosi 74.005.751 zł (kredyty 60.216.215 zł, wolne środki 12.114.771 zł i przychody ze spłat pożyczek udzielonych ze środków publicznych 1.674.765 zł), zaś planowana łączna kwota rozchodów wynosi 16.455.374 zł (spłata kredytów 15.255.374 zł i udzielenie pożyczki 1.200.000 zł) - zał. nr 4 do Uchwały Nr VI/76/2019 Rady Miejskiej w Suwałkach z dnia 27 marca 2019 r.

W tym miejscu Skład Orzekający wskazuje, że z dokonanej analizy danych wynikającej z przedłożonej sprawozdawczości budżetowej za rok 2018 wynika, że Miasto posiada wolne środki na rachunku budżetu z tytułu rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 16.033.314,11 zł, które są wystarczające na finansowanie zaplanowanego deficytu budżetu.

W postanowieniach § 7 Uchwały Nr VI/76/2019 Rady Miejskiej w Suwałkach z dnia 27 marca 2019 r. w sprawie zmian w budżecie miasta na 2019 rok, Rada Miejska ustaliła limity zobowiązań dłużnych zaciąganych w 2019 roku, w tym z tytułu kredytów zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 45.435.606 zł i na spłatę z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 14.780.609 zł. Zaś upoważnienie Prezydenta do zaciągania kredytów do wysokości poszczególnych limitów określonych przez Radę Miejską zostało zawarte w § 11 pkt 1 ww. Uchwały.

Z zapisów § 2 wynika, że kredyt zostanie spłacony w latach 2020-2040 ze środków budżetowych. Zaś, jak wskazano w § 3, formą zabezpieczenia spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Z uchwały budżetowej Miasta Suwałk na 2019 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (ostatnia zmiana: Zarządzenie Nr 155/2019 Prezydenta Miasta Suwałk z dnia 4 kwietnia 2019 r.) wynika, że budżet wykazuje:

- dochody ogółem w tym: 472.059.258,14 zł,
- *dochody bieżące* 411.720.116,14 zł,
- *dochody majątkowe* 60.339.142,00 zł,
- wydatki ogółem w tym: 529.609.635,14 zł,
- *wydatki bieżące* 383.934.183,14 zł,
- *wydatki majątkowe* 145.675.452,00 zł.

Deficyt budżetu w kwocie 57.550.377 zł (Uchwała Nr VI/76/2019 Rady Miejskiej w Suwałkach z dnia 27 marca 2019 r. w sprawie zmian w budżecie miasta na 2019 rok), zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z:

1. zaciągniętych kredytów w kwocie 45.435.606 zł,
2. wolnych środków w kwocie 12.114.771 zł,

co jest zgodne z dyspozycją art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (T.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.). Z przedstawionej konstrukcji budżetu wynika, że źródłem finansowania planowanych spłat ma być kredyt w kwocie 14.780.609 zł oraz przychody ze spłat pożyczek udzielonych ze środków publicznych w kwocie 474.765 zł. Wobec powyższego, planowana łączna kwota przychodów na 2019 rok wynosi 74.005.751 zł (kredyty 60.216.215 zł, wolne środki 12.114.771 zł i przychody ze spłat pożyczek udzielonych ze środków publicznych 1.674.765 zł), zaś planowana łączna kwota rozchodów wynosi 16.455.374 zł (spłata kredytów 15.255.374 zł i udzielenie pożyczki 1.200.000 zł) - zał. nr 4 do Uchwały Nr VI/76/2019 Rady Miejskiej w Suwałkach z dnia 27 marca 2019 r.

W tym miejscu Skład Orzekający wskazuje, że z dokonanej analizy danych wynikającej z przedłożonej sprawozdawczości budżetowej za rok 2018 wynika, że Miasto posiada wolne środki na rachunku budżetu z tytułu rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 16.033.314,11 zł, które są wystarczające na finansowanie zaplanowanego deficytu budżetu.

W postanowieniach § 7 Uchwały Nr VI/76/2019 Rady Miejskiej w Suwałkach z dnia 27 marca 2019 r. w sprawie zmian w budżecie miasta na 2019 rok, Rada Miejska ustaliła limity zobowiązań dłużnych zaciąganych w 2019 roku, w tym z tytułu kredytów zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 45.435.606 zł i na spłatę z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 14.780.609 zł. Zaś upoważnienie Prezydenta do zaciągania kredytów do wysokości poszczególnych limitów określonych przez Radę Miejską zostało zawarte w § 11 pkt 1 ww. Uchwały.

Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu 2019 roku należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego będącego przedmiotem niniejszej opinii Prezydent Miasta Suwałk działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego kredytu pozostaje w zgodzie z przepisami art. 89 ustawy o finansach publicznych. Wielkość kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez Miasto w 2019 roku jest zgodna z limitem zobowiązań określonych w przepisach art. 212 ust. 1 pkt 6 w zw. z art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Prognozowana sytuacja finansowa Miasta Suwałk została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej” – podjętej Uchwałą Nr VI/77/2019 Rady Miejskiej w Suwałkach z dnia 27 marca 2019 roku w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Suwałki na lata 2019-2040. 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 ustawy o finansach publicznych.

Zgodnie z prognozą przedstawioną w WPF na lata 2019-2040, po uwzględnieniu konstrukcji budżetu na 2019 rok, należy wskazać, że najwyższa kwota długu ma wystąpić na koniec 2019 roku i wyniesie 212.218.002 zł (co będzie stanowiło **44,96%** planowanych dochodów budżetowych na ten rok, natomiast **51,54%** planowanych dochodów bieżących na ten rok), w kolejnych latach dług ma sukcesywnie maleć. Od 2020 roku Miasto nie planuje pozyskiwania nowych przychodów z tytułów zwrotnych (kol. 4.3). Miasto Suwałki zamierza spłacić zaciągnięty oraz planowany dług do końca 2040 roku, na co wskazuje m.in. analiza wartości przyjętych w kol. 5 (5.1) tabeli WPF. Budżety Miasta planowane na lata 2020-2040 wykazują nadwyżki budżetu (kol. 3 tabeli WPF). Zabezpieczają one rozchody budżetu z tytułu planowanych spłat zaciągniętych wcześniej zobowiązań (kol. 10 i 10.1). We wszystkich latach planowanych spłat Miasto planuje osiągnąć nadwyżkę operacyjną (tzn. nadwyżkę dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi), uwzględniające wymogi reguły wydatkowej art. 242 ustawy o finansach publicznych, a także istotne z punktu widzenia ustalenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy.

Skład Orzekający stwierdza, iż z przedstawionych w prognozie wartości wynika, że w latach 2019-2040 nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych w związku z art. 7 i art. 9 ust. 5 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku 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 kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych wraz z należnymi w danym roku odsetkami do planowanych dochodów ogółem budżetu 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 roku budżetowym 2019 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 4,30%, gdzie maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy stanowi 8,92%.


Kształtowanie się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w poszczególnych latach obrazują wskaźniki planowanych spłat zobowiązań (kol. 9.4 tabeli WPF) i dopuszczalne wskaźniki spłat zobowiązań (kol. 9.6.1 tabeli WPF). Porównanie tych wskaźników wskazuje, że prognozy kwoty długu sporządzono z zachowaniem rezerw limitowych. Z uwzględnieniem planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego przedstawione powyżej rezerwy limitowe w latach 2020-2040 wynoszą od 2,64 % do 6,95%. Z uwagi na przywołany wyżej zmienny poziom wykonania parametrów istotnych dla kształtowania się relacji z art. 243 ustawy oraz zważywszy, że ukształtowana prognoza kwoty długu jest obciążona niepewnością wynikającą z okresu objętego prognozą sięgającą aż do 2040 roku, Skład Orzekający podkreśla konieczność stałego, wnikliwego monitorowania przez Miasto Suwałki realizacji założeń określonych w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

Przyjęte w prognozie założenia zachowania tej relacji oparte są na planowanych w latach 2019-2040 nadwyżkach operacyjnych (kol. 8.1 tabeli WPF), a także dochodach ze sprzedaży majątku w latach 2019-2020 (kol. 1.2.1 tabeli WPF). Dochody z tego źródła w 2019 roku zaplanowano w kwocie 9.500.100 zł, w 2020 roku w kwocie 3.000.000 zł. Wartości nadwyżek operacyjnych oraz dochodów ze sprzedaży majątku przyjęte w obowiązującej wieloletniej prognozie finansowej nie odbiegają w sposób znaczący od wartości historycznych.

W związku z powyższym Skład Orzekający stwierdza, że Miasto Suwałki będzie miało możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 60.216.215 zł z przeznaczeniem na spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 14.780.609 zł oraz pokrycie planowanego deficytu w wysokości 45.435.606 zł.

POUCZENIE:

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, służy prawo wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku, ul. Branickiego 13, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Małgorzata Rutkowska