

**UCHWAŁA Nr II-00313-14/20**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Białymstoku z dnia 10 kwietnia 2020 r.**

**w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Miasto Suwałki kredytu długoterminowego w kwocie 25.211.081 zł przeznaczonego na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.**

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U z 2019 r., poz.2137), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U z 2019 r., poz. 869 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 kredytu długoterminowego w wysokości 25.211.081 zł, przeznaczanego na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

**UZASADNIENIE**

Prezydent Miasta Suwałk pismem BF.3221.3.10.2020.BJ z dnia 30.03.2020 r. (data wpływu do RIO: 31.03.2020 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 25.211.081 zł z przeznaczeniem na spłatę rat wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 14.896.285 zł oraz na pokrycie planowanego deficytu w kwocie 10.314.796 zł.

W związku z zaciągnięciem ww. kredytu Prezydent Miasta Suwałk wydał Zarządzenie Nr 147/2020 z dnia 30 marca 2020 r. w sprawie zaciągnięcia w 2020 roku kredytu długoterminowego. Zgodnie z § 1 ww. Zarządzenia, postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 25.211.081 zł na wyżej wymieniony cel. Ponadto z zapisów (§ 2 i 3) tego Zarządzenia wynika, iż kredyt zostanie spłacony w latach 2021-2035 ze środków budżetowych, zaś formą zabezpieczenia spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Z uchwały budżetowej Miasta Suwałk na 2020 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (ostatnia zmiana: Zarządzenie Nr 146.2020 Prezydenta Miasta Suwałk z dnia 27 marca 2020 r.) wynika, że budżet po zmianach wynosi:

dochody ogółem z tego:	492.480.813,13 zł,
<i>dochody bieżące</i>	450.305.810,13 zł,
<i>dochody majątkowe</i>	42.175.003,00 zł,
wydatki ogółem z tego:	515.908.458,13 zł,
<i>wydatki bieżące</i>	434.535.483,13 zł,
<i>wydatki majątkowe</i>	81.372.975,00 zł,
deficyt	23.427.645,00 zł.

Planowany deficyt ma być sfinansowany przychodami pochodzącymi z:

- zaciąganych kredytów w kwocie 10.314.796 zł,
- wolnych środków w kwocie 9.954.824 zł,
- spłat udzielonych pożyczek w latach ubiegłych w kwocie 58.000 zł,
- przychodów wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowego z udziałem tych środków w kwocie 2.832.554 zł,
- przychodów z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 267.471 zł.

Wskazane źródła pokrycia planowanego deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 2, 6, 7 oraz 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz. U. z 2019 r. poz. 869, ze zm.). Analiza bilansu z wykonania budżetu Miasta Suwałk sporządzonego na dzień 31 grudnia 2019 r. wskazuje, iż miasto posiada wolne środki na rachunku budżetu z tytułu rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 19.284.654,66 zł. Przychody wewnętrzne w powyższej kwocie są możliwe do zaangażowania w budżecie roku 2020.

Łączna kwota planowanych na 2020 rok przychodów wynosi 39.523.930 zł (kredyty 25.211.081 zł, wolne środki 9.954.824 zł, spłata udzielonych pożyczek 1.258.000 zł, przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach 267.471 zł oraz przychody wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków 2.832.554 zł). Łączna kwota rozchodów wynosi 16.096.285 zł tytułem spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych została zaplanowana w wysokości 14.896.285 zł oraz udzielenie pożyczek w wysokości 1.200.000 zł.

W postanowieniach § 7 Uchwały Nr XX/268/2020 Rady Miejskiej w Suwałkach z dnia 18 marca 2020 r. w sprawie zmian w budżecie miasta na 2020 rok, Rada ustaliła limity zobowiązań dłużnych zaciąganych w 2020 roku, w tym z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 10.314.796 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 14.896.285 zł i jednocześnie w §11 pkt 1 upoważniła Prezydenta Miasta do zaciągania kredytów i pożyczek do wysokości poszczególnych limitów zobowiązań określonych przez Radę Miejską.

Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu 2020 roku należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego będącego przedmiotem niniejszej opinii Prezydent Miasta działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego kredytu pozostaje w zgodzie z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 w zw. z art. 212 ust. 1 pkt 6 oraz art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Prognozowana sytuacja finansowa Miasta Suwałki, w tym także kształtowanie się długu jednostki została przedstawiona w Uchwale Nr XX/269/2020 Rady Miejskiej w Suwałkach z dnia 18 marca 2020 r. w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Suwałki na lata 2020 – 2040 (według stanu na dzień wydania opinii). Przyjęte w tej prognozie dla roku 2020 wartości w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów, co odpowiada treści art. 229 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający zwraca uwagę, iż w powyższej uchwale wykazano nieprawidłową kwotę długu (kol. 6, wiersz 2020) 225.798.877 zł, w której uwzględniono niezaciągnięty kredyt w wysokości 3.266.079 zł (planowany do zaciągnięcia w 2019 r.). Kredyt ten został również uwzględniony w rozchodach w kolejnych latach, w tym w spłatach zobowiązań w 2020 roku (kol. 5.1).

Ze sprawozdania Rb-Z kwartalnego sprawozdania o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za IV kw. 2019 roku (sporządzonego na dzień 31 grudnia 2019 r.) wynika, iż zadłużenie miasta wynosi **212.218.213 zł. Biorąc pod uwagę prawidłową kwotę długu oraz konstrukcję budżetu na 2020 rok, tj. zaplanowane kredyty w kwocie 25.211.081 zł, spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 14.896.285 zł i spłatę, która dokona się z wydatków w kwocie 211 zł, zadłużenie miasta na koniec 2020 roku wyniesie 222.532.798 zł (stosunek łącznego zadłużenia do szacowanych dochodów ogółem będzie wynosił 45,19%, natomiast do prognozowanych dochodów bieżących 49,42%). Zaciągnięte zobowiązania dłużne miasto będzie spłacać do końca 2040 roku.**

Według obowiązującego WPF w kolejnych latach objętych Prognozą Miasto nie planuje pozyskiwania nowych zobowiązań dłużnych. Miasto ma osiągać w latach 2021-2040 dodatnie wyniki budżetów (kol. 3 WPF), które w całości będą służyły finansowaniu w poszczególnych latach rozchodów tytułem spłaty zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia długu (kol. 3.1 WPF). Ponadto we wszystkich latach objętych Prognozą zakładane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający stwierdza, iż z przedstawionych w prognozie wartości wynika, że w latach 2020-2040 nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych z uwzględnieniem postanowień art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r., poz. 2500). Kształtowanie się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w poszczególnych latach obrazują wskaźniki planowanych spłat zobowiązań (kol. 8.1 tabeli WPF) i dopuszczalne wskaźniki spłat zobowiązań obliczane w oparciu o wykonania roku poprzedzającego rok budżetowy (kol. 8.3.1 tabeli WPF). Porównanie tych wskaźników wskazuje, że prognozę kwoty długu sporządzono z zachowaniem rezerw

limitowych, tzn. ustalone dla poszczególnych lat wskaźniki spłat zobowiązań są niższe od dopuszczalnych wskaźników spłaty.

Przyjęte w prognozie założenia zachowania tej relacji oparte są na planowanych w latach 2020-2040 nadwyżkach operacyjnych (kol. 7.1), jak również o planowane dochody ze sprzedaży majątku w latach 2020-2021 (kol. 1.2.1). Dochody z tego źródła w 2020 roku zaplanowano w kwocie 10.500.800 zł, w 2021 roku w kwocie 1.000.000 zł. Wartości nadwyżek operacyjnych oraz dochodów ze sprzedaży majątku przyjęte w obowiązującej wieloletniej prognozie finansowej nie odbiegają od wartości historycznych.

W związku z powyższym Skład Orzekający stwierdza, że Miasto Suwałki, przy zachowaniu planowanych wskaźników budżetowych mających wpływ na wielkość długu, będzie miała możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 25.211.081 zł, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów. Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego i wnikliwego monitorowania realizacji założeń przedstawionych w Prognozie oraz podkreśla konieczność zachowania dyscypliny w wykonaniu budżetów w okresie objętym Prognozą, celem urzeczywistnienia zakładanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej wartości, w tym osiągnięcia prognozowanych wskaźników obsługi długu.

#### **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