

**UCHWAŁA Nr II-00313-85/20**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Białymstoku z dnia 03 grudnia 2020 r.**

**w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Miasto Suwałki kredytu długoterminowego w kwocie 4.933.921 zł przeznaczonego na pokrycie planowanego deficytu budżetu.**

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 4.933.921 zł przeznaczonego na pokrycie planowanego deficytu budżetu.

**UZASADNIENIE**

Prezydent Miasta Suwałk pismem BF.3221.3.36.2020.BJ z dnia 30.11.2020 r. (data wpływu do RIO: 30.11.2020 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 4.933.921 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu.

W związku z zaciągnięciem ww. kredytu Prezydent Miasta Suwałk wydał Zarządzenie Nr 449/2020 z dnia 30 listopada 2020 r. w sprawie zaciągnięcia w 2020 roku kredytu długoterminowego. Zgodnie z § 1 ww. Zarządzenia, postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 4.933.921 zł na wyżej wymieniony cel. Ponadto, z zapisów (§ 2 i 3) Zarządzenia wynika, iż kredyt zostanie spłacony w 2021 roku 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 444/2020 Prezydenta Miasta Suwałk z dnia 24 listopada 2020 r.) wynika, że budżet po zmianach wynosi:

|                        |                    |
|------------------------|--------------------|
| dochody ogółem z tego: | 502.560.659,27 zł, |
| <i>dochody bieżące</i> | 459.821.402,00 zł, |

|                          |                    |
|--------------------------|--------------------|
| <i>dochody majątkowe</i> | 42.739.257,27 zł,  |
| wydatki ogółem z tego:   | 535.246.555,27 zł, |
| <i>wydatki bieżące</i>   | 459.171.367,27 zł, |
| <i>wydatki majątkowe</i> | 76.075.188,00 zł,  |
| deficyt                  | 32.685.896,00 zł.  |

Planowany deficyt ma być sfinansowany przychodami pochodzącymi z:

- zaciąganych kredytów w kwocie 15.314.796 zł,
- wolnych środków w kwocie 13.807.061 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 oraz przychodów w związku z rozliczeniem systemu gospodarki odpadami w kwocie 406.014 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 przychody wewnętrzne w łącznej wysokości 19.284.654,66 zł. Przychody wewnętrzne w powyższej kwocie służące finansowaniu planowanego deficytu są możliwe do zaangażowania w budżecie roku 2020.

Łączna kwota planowanych na 2020 rok przychodów wynosi 48.716.102 zł (kredyty 30.145.002 zł, § 950 - wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy 13.807.061 zł, spłata udzielonych pożyczek 1.258.000 zł, §905 - 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 673.485 zł oraz §906 - 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 16.030.206 zł tytułem spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych została zaplanowana w wysokości 14.860.206 zł oraz udzielenie pożyczek w wysokości 1.200.000 zł.

W postanowieniach § 7 Uchwały Nr XXVI/346/2020 Rady Miejskiej w Suwałkach z dnia 13 listopada 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 15.314.796 zł i jednocześnie w §13 pkt 1 upoważniła Prezydenta Miasta do zaciągania kredytów i pożyczek do wysokości poszczególnych limitów zobowiązań określonych przez Radę Miejską.

W tym miejscu, Skład Orzekający, stwierdza iż wydana została już opinia pozytywna 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 Składu Orzekającego wyrażona w Uchwale Nr RIO.II-00313-14/20 z dnia 10 kwietnia 2020 roku. Wobec powyższych zapisów zasadne jest przedmiotowe pismo Prezydenta Miasta Suwałk w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto Suwałki kredytu długoterminowego w kwocie 4.933.921 zł przeznaczonego na pokrycie planowanego deficytu budżetu.

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 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 XXVI/347/2020 Rady Miejskiej w Suwałkach z dnia 13 listopada 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 oraz długu jednostki samorządu terytorialnego są zgodne z obowiązującym planem budżetu, co odpowiada treści art. 229 ustawy o finansach publicznych.

Z prognozy przedstawionej w WPF na lata 2020-2040 wynika, iż Miasto Suwałki na koniec 2020 roku, po uwzględnieniu konstrukcji budżetu przyjętej na 2020 roku, będzie posiadało zadłużenia w wysokości 227.532.798 zł (kol. 6 tabeli WPF). Kwota długu na koniec roku 2020 w stosunku do planowanych dochodów ogółem wyniesie 45,27% (w stosunku do dochodów bieżących 49,48%). Zaciągnięte zobowiązania dłużne Miasto będzie spłacać do końca 2040 roku.

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 art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500) oraz art. 15zob ust. 2 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19... (Dz. U. z 2020 r. poz. 1842), tzn. wskaźniki planowanych w poszczególnych latach spłat zobowiązań nie przekroczą wskaźników dopuszczalnych limitów spłat.

Według obowiązującego WPF (zał. nr 1 WPF do Uchwały Nr XXVI/347/2020 z dnia 13 listopada 2020 r.) w planowanym budżecie roku 2020 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 6,20% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym

w oparciu o wykonanie 2019 r. stanowiącym 13,80%. Porównanie ustalonych dla poszczególnych lat procentowych wskaźników planowanych spłat zobowiązań a dopuszczalnymi wskaźnikami spłat kształtuje się na poziomie pozostawiającym rezerwę limitową. Rezerwa ta w latach 2021-2040 kształtowała się na poziomie od 2,26% do 6,16%. 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 11.707.827 zł, w 2021 roku w kwocie 1.000.000 zł. Dochody ze sprzedaży majątku, jak wynika ze sprawozdania Rb-NDS za III kw. 2020 r. zostały zrealizowane w kwocie 9.186.138,87 (tj. 78,45% planu). Analiza prognozowanych nadwyżek operacyjnych wykazuje, że w 2020 roku została zaplanowana na najniższym poziomie w całym okresie prognozy w wysokości 578.749,73 zł. Wielkość tą w latach 2021-2027 zaplanowano na poziomie od 20.853.076 zł do 24.403.715 zł, natomiast w latach 2028-2040 przyjęto na stałym poziomie w wysokości 24.647.752 zł. Wielkości nadwyżek operacyjnych w latach prognozy nie odbiegają znacząco od danych historycznych (w latach 2017-2019 kształtowały się na poziomie od 24.600.757,34 zł do 34.901.255,39 zł). Skład Orzekający pragnie jedynie zauważyć, iż niezrealizowanie nadwyżek operacyjnych w wysokościach ujętych w prognozie może wpłynąć negatywnie na kształtowanie się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w zw. z art. 9 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 przyszłych.

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 4.933.921 zł, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu. 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 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