



## UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-31/2021

z dnia 12 sierpnia 2021 r.

### **Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku**

**w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Miasto Suwałki kredytu długoterminowego w kwocie 23.475.276 zł z przeznaczeniem 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 2021 r. poz. 305) 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 Miasta Suwałki kredytu długoterminowego w wysokości 23.475.276 zł, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w wysokość i 11.748.159 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w wysokości 11.727.117 zł.

#### **UZASADNIENIE**

Prezydent Miasta Suwałk pismem BF.3221.3.27.2021.MP z dnia 27.07.2021 r. (data wpływu do RIO: 27.07.2021 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 23.475.276 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w wysokości 11.748.159 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w wysokości 11.727.117 zł.

W związku z zaciągnięciem ww. kredytu Prezydent Miasta Suwałk wydał Zarządzenie Nr 285/2021 z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie zaciągnięcia w 2021 roku kredytu długoterminowego. Zgodnie z § 1 ww. Zarządzenia, postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 23.475.276 zł na wyżej wymieniony cel. Ponadto, z zapisów (§ 2 i 3) Zarządzenia wynika, iż kredyt zostanie spłacony w latach 2022-2036 ze środków budżetowych, zaś formą zabezpieczenia spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Z uchwały budżetowej Miasta Suwałki na 2021 rok (Uchwała Nr XXXIV/459/2021 z dnia 28 lipca 2021 r.) wynika, że budżet wynosi:

dochody ogółem z tego: 511.019.459,75 zł,

<i>dochody bieżące</i>	471.587.490,75 zł,
<i>dochody majątkowe</i>	39.431.969,00 zł,
wydatki ogółem z tego:	532.263.832,75 zł,
<i>wydatki bieżące</i>	468.624.857,75 zł,
<i>wydatki majątkowe</i>	63.638.975,00 zł,
deficyt	21.244.373,00 zł.

Planowany deficyt ma być sfinansowany przychodami pochodzącymi z:

- zaciągniętych kredytów w kwocie 11.748.159 zł;
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy w kwocie 5.688.831 zł;
- spłat udzielonych pożyczek w latach ubiegłych w kwocie 320.000 zł;
- rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 3.236.531 zł;
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi sfinansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 250.852 zł.

Wskazane źródła pokrycia planowanego deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz. U. z 2021 r. poz. 305). Analiza danych sprawozdawczych za 2020 r., sporządzonych na dzień 31 grudnia 2020 r. wskazuje, iż przychody wewnętrzne w powyższej wysokości są możliwe do zaangażowania w budżecie roku 2021.

Łączna kwota planowanych na 2021 rok przychodów wynosi 34.171.490 zł (§905 przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi sfinansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach 250.852 zł, §906 przychody wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków 3.236.531 zł, §950 wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy 5.688.831 zł, §951 przychody ze spłat pożyczek udzielonych 1.520.000 zł, §952 kredyty i pożyczki 23.475.276 zł), natomiast łączna kwota rozchodów wynosi 12.927.117 zł (§991 udzielenie pożyczki 1.200.000 zł oraz §992 spłaty otrzymanych kredytów 11.727.117 zł).

W postanowieniach § 8 Uchwały Nr XXXIV/459/2021 Rady Miejskiej w Suwałkach z dnia 28 lipca 2021 r. w sprawie zmian w budżecie miasta na 2021 rok, Rada ustaliła limity zobowiązań dłużnych zaciąganych w 2021 roku, w tym z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 11.748.159 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 11.727.117 zł i jednocześnie w §14 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 2021 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 XXXIV/460/2021 Rady Miejskiej w Suwałkach z dnia 28 lipca 2021 r. w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Suwałki na lata 2021 – 2040 (według stanu na dzień wydania opinii). Przyjęte w tej prognozie dla roku 2021 wartości w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów, co odpowiada treści art. 229 ustawy o finansach publicznych.

W roku 2021 planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne w łącznej wysokości 23.475.276 zł. Miasto zamierza spłacać planowany do zaciągnięcia oraz zaciągnięty w latach wcześniejszych dług do końca 2040 roku. Najwyższa kwota długu ma wystąpić na koniec 2021 r. w wysokości 231.280.957 zł (kol. 6), w kolejnych latach jej wielkość ma sukcesywnie maleć. Kwota długu na koniec roku 2021 w stosunku do planowanych dochodów ogółem wyniesie 45,26% (w stosunku do dochodów bieżących 49,04%).

Według obowiązującego WPF w kolejnych latach objętych Prognozą tj. od 2022 r. Miasto nie planuje pozyskiwania nowych zobowiązań dłużnych i ma osiągać nadwyżki budżetu (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).

Z przedstawionych w wieloletniej prognozie wartości wynika, że we wszystkich latach objętych prognozą zostanie zachowana relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, z uwzględnieniem postanowień art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. poz. 2500) oraz art. 15 zob. ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19... (Dz. U. z 2020 r. poz. 374 ze zm.), tzn. wskaźniki planowanych w poszczególnych latach spłat zobowiązań (wynikające z relacji po lewej stronie nierówności we wzorze z art. 243 u.f.p.) nie przekroczą wskaźników dopuszczalnych limitów spłat zobowiązań (określonych po prawej stronie nierówności we wzorze).

W roku budżetowym 2021 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosić będzie 4,95% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy, który stanowi 13,74%.

Porównanie ustalonych dla poszczególnych lat procentowych wskaźników pomiędzy planowanymi spłatami zobowiązań a dopuszczalnymi wskaźnikami spłat kształtuje się na poziomie pozostawiającym rezerwę limitową. Rezerwa ta w latach 2022-2040 kształtuje się na poziomie od 1,45% (rok 2024) do 6,74% (rok 2039).

W całym okresie objętym Prognozą zakładane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ustawy o finansach publicznych. Analiza prognozowanych nadwyżek operacyjnych (ko. 7.1) wykazuje, że w 2021 roku została ona zaplanowana na poziomie 2.962.633 zł. W latach 2022–

2040 wielkość ta kształtuje się na poziomie od 13.951.042 zł (rok 2022) do 28.854.382 zł (lata 2029 – 2040). Natomiast dochody ze sprzedaży majątku (kol. 1.2.1) przyjęto w 2021 r. w wysokości 5.955.938 zł i 2022 r. w wysokości 1.500.000 zł. Dochody te na dzień 30 czerwca 2021 r. wykonane zostały w wysokości 7.883.397,63 zł. Analiza danych ze sprawozdawczości budżetowej z poprzednich lat (2016-2020) wskazuje, że nadwyżki operacyjne kształtowały się na poziomie od 21.969.360,19 zł do 37.123.609,58 zł. Biorąc powyższe pod uwagę należy stwierdzić, że prognozowane dodatnie salda operacyjne oraz dochody ze sprzedaży majątku w latach objętych Prognozą znajdują uzasadnienie w kontekście danych historycznych i mogą być możliwe do osiągnięcia. Aczkolwiek należy mieć na uwadze taki czynnik ryzyka jak długi okres prognozowania (do 2040), z którym wiąże ryzyko odchyień w realizacji poszczególnych wielkości planistycznych.

W związku z powyższym Skład Orzekający stwierdza, że Miasto Suwałki będzie miało możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 23.475.276 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Zważywszy jednak na zaprognozowany bardzo długi okres spłaty zobowiązań (do 2040 roku), poziom kształtowania się indywidualnego wskaźnika zadłużenia, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych (ze wskazaniem lat 2024 i 2028), jak również identyfikowane ryzyko zmienności wartości zaprezentowanych w WPF Miasta Suwałki w związku z bieżącą i prognozowaną sytuacją gospodarczą, zaburzaną dodatkowo kryzysem ekonomicznym wywołanym COVID-19, Skład Orzekający zaleca ciągłe, wnikliwe monitorowanie realizacji założeń przedstawionych w Wieloletniej Prognozie Finansowej, w celu faktycznego ich prawidłowego wykonania oraz zachowanie dyscypliny budżetowej w całym tym okresie, celem realizacji planowanych kwot nadwyżek operacyjnych.

#### 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.

Przewodnicząca Składu Orzekającego  
Małgorzata Rutkowska