

UCHWAŁA Nr II-00313-38/20

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku
z dnia 19 czerwca 2020 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto Augustów planowanego do zaciągnięcia w 2020 roku kredytu długoterminowego w kwocie 8.739.294 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 2019 r., poz. 2137), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (T. j. 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:

Maria Wasilewska - przewodnicząca
Małgorzata Rutkowska - członek kolegium
Agnieszka Gerasimiuk - członek kolegium

Opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Miasto Augustów planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 8.739.294 zł, z przeznaczeniem na częściowe finansowanie planowanego deficytu budżetu 2020 roku i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

UZASADNIENIE

Burmistrz Miasta Augustowa pismem znak: Fn.3051.1.2020 z dnia 04.06.2020 r. (data wpływu do RIO: 08.06.2020 roku) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 8.739.294 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2020 roku i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

W związku z planowanym zaciągnięciem ww. kredytu Burmistrz Miasta podjął Zarządzenie Nr 148/2020 z dnia 4 czerwca 2020 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zgodnie z brzmieniem § 1 tego Zarządzenia postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 8.739.294 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu miasta w kwocie 5.197.231 zł i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów w kwocie 3.542.063 zł. Z dalszych zapisów Zarządzenia wynika, że kredyt zostanie spłacony w latach 2021-2033 ze środków budżetowych. Zaś zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz deklaracją wekslową.

Z uchwały budżetowej Miasta Augustowa na 2020 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (ostatnia zmiana: Uchwała Nr XXIII/264/2020 Rady Miejskiej w Augustowie z dnia 28 maja 2020 roku w sprawie zmian budżetu miasta na rok 2020 wraz z Zarządzeniem Nr 152/2020 z dnia 15 czerwca 2020 roku) wynika, że budżet wykazuje:

- dochody 153.540.592,45 zł, w tym bieżące 127.361.333,45 zł;

- wydatki 170.899.774,45 zł, w tym bieżące 124.306.956,45 zł;
- deficyt budżetu 17.359.182 zł.

Źródłem finansowania deficytu budżetu, jak wynika to z zapisów § 5 treści normatywnej uchwały budżetowej po zmianach (Uchwała Nr XXIII/264/2020 Rady Miejskiej w Augustowie z dnia 28 maja 2020 r.), stanowią przychody pochodzące z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 5.197.231 zł; wolnych środków, stanowiących nadwyżkę środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu gminy, wynikającą z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 11.123.022 zł oraz przychody jednostek samorządu terytorialnego 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 1.038.929 zł, tj. źródeł, o którym mowa w art. 217 ust. 2 ustawy o finansach publicznych.

Z przedstawionej konstrukcji budżetu wynika, że źródłem finansowania planowanych rozchodów ma być kredyt w kwocie 3.542.063 zł. Wobec powyższego planowana łączna kwota przychodów na 2020 rok wynosi 20.901.245 zł (kredyty 8.739.294 zł; wolne środki 11.123.022 zł; przychody jednostek samorządu terytorialnego 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 1.038.929 zł), zaś planowana łączna kwota rozchodów wynosi 3.542.063 zł (wykup innych papierów wartościowych 1.155.000 zł; spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów 2.387.063 zł), co wynika z zał. nr 4 do ww. Uchwały.

W tym miejscu skład orzekający wskazuje, iż z analizy Bilansu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego sporządzonego na dzień 31.12.2019 roku wynika, że Miasto na rachunku budżetu z tytułu rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych posiada wolne środki w ogólnej kwocie 16.247.004,76 zł.

W postanowieniach § 7 Uchwały Nr XXIII/264/2020 z dnia 28 maja 2020 roku, Rada Miejska ustaliła limity zobowiązań dłużnych zaciąganych w 2020 roku, w tym z tytułu kredytów zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.197.231 zł i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kwocie 3.542.063 zł. Zaś upoważnienie Burmistrzowi Miasta do zaciągnięcia kredytów do wysokości poszczególnych limitów określonych przez Radę zostało zawarte w § 13 pkt 1 ww. Uchwały. Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu 2020 roku należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu długoterminowego będącego przedmiotem niniejszej opinii Burmistrz Miasta 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 gminę w 2020 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 Augustowa na lata 2020-2031 została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej”, podjętej Uchwałą XXIII/265/2020 Rady Miejskiej w Augustowie z dnia 28 maja 2020 roku w sprawie zmiany Wieloletniej

Prognozy Finansowej Miasta Augustowa, w której wydłużono okres prognozy do 2033 roku. W zał. nr 1 określono prognozowaną kwotę długu i spłat zobowiązań na lata 2020-2033. 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 na ten rok, co odpowiada treści art. 229 ustawy o finansach publicznych.

Zadłużenie miasta na koniec 2019 roku wynosiło 49.899.039 zł, tj. 34,22% wykonanych dochodów budżetu ogółem (37,50% wykonanych dochodów bieżących). W związku z planowanym do zaciągnięcia kredytem w wysokości 8.739.294 zł (kol. 4.1) zadłużenie miasta na koniec 2020 roku wzrośnie do kwoty 55.096.270 zł (kol. 6), co stanowić będzie 35,94% planowanych dochodów budżetowych na ten rok (43,34% planowanych dochodów bieżących). Od 2021 roku miasto nie planuje pozyskiwania nowych przychodów z tytułów zwrotnych (kol. 4.1). Cały zaciągnięty i planowany do zaciągnięcia dług zamierza spłacić do 2033 roku. Budżety miasta planowane na lata 2021-2033 wykazują nadwyżkę budżetu (kol. 3). Zabezpiecza ona rozchody budżetu z tytułu planowanych spłat zaciągniętych wcześniej zobowiązań (kol. 3 i 3.1). Wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej w poszczególnych latach dochody bieżące są wyższe od wydatków bieżących, co jest zgodne z art. 242 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający stwierdza, iż z przedstawionych w prognozie wartości wynika, że w latach 2020-2033 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) oraz art. 31zł ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. poz. 374 ze zm.). Według obowiązującego WPF (zał. nr 1 WPF do Uchwały Nr XXIII/265/2020 z dnia 28 maja 2020 r.) w planowanym budżecie roku 2020 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 5,52% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2019 roku stanowi 20,27%. Porównanie tych wskaźników (kol. 8.1; kol. 8.3.1) wskazuje, że prognozę kwoty długu sporządzono z zachowaniem rezerw limitowych.

Przyjęte w okresie prognozy założenie zachowania relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, oparte jest na założeniu osiągnięcia nadwyżek operacyjnych, czyli dodatnich różnic między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi (sald operacyjnych spełniających reguły z art. 242 ustawy o finansach publicznych, jak również o planowane dochody ze sprzedaży majątku w 2020 roku w wysokości 4.274.190 zł; w 2021 roku w wysokości 9.689.930 zł; w 2022 roku w wysokości 1.716.800 zł i 2023 roku w wysokości 3.012.730 zł. Zgodnie z objaśnieniami (zał. nr 3) wartości dochodów ze sprzedaży majątku zaplanowano na podstawie uaktualnionego przewidywanego harmonogramu sprzedaży nieruchomości, które dotyczą między innymi sprzedaży działek w Strefie Aktywności Gospodarczej.

Analiza prognozowanych nadwyżek operacyjnych wykazuje że w 2020 roku została ona zaplanowana na poziomie 3.042.377 zł (kol.7.1). W latach 2021-2025 wielkość tą planuje się w wysokości od 6.235.903 zł od 6.976.986 zł. W latach kolejnych, tj. 2026-2033 wielkości nadwyżek operacyjnych określono w przedziale od 7.081.641 zł do 7.859.521 zł.

Analiza danych historycznych w zakresie działalności bieżącej miasta przedstawia się następująco:

- wykonanie 2017 roku 12.659.845,47 zł;
- wykonanie 2018 roku 17.692.460,58 zł;
- wykonanie 2019 roku 13.928.029,40 zł.

Skład orzekający analizując planowane nadwyżki operacyjne, stwierdza, że ich wielkości znajdują uzasadnienie w objaśnieniach i możliwe są do osiągnięcia przy wykazanych danych ujętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

Mając na uwadze wykonanie budżetów lat poprzednich oraz przedstawioną prognozowaną sytuację finansową miasta wydaje pozytywną opinię o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu. Zważywszy jednak na ryzyko wynikające z odległego okresu prognozowania oraz na przywołany wyżej zmienny poziom wykonania parametrów istotnych dla kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych, skład orzekający podkreśla konieczność stałego, wnikliwego monitorowania realizacji przyjętych założeń określonych w wieloletniej prognozie finansowej pod kątem faktycznej realizacji.

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
Maria Wasilewska