

DFN-I.271.3.2017

Biuletyn Informacji Publicznej

Wyjaśnienie nr 4

Dotyczy przetargu: *Udzielenie kredytu długoterminowego w wysokości 76.000.000 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i wykup obligacji.*

Działając na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U.2017 poz. 1759 j.t.) udzielam odpowiedzi na złożone w przetargu pytania jn.

Pytanie 1. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby warunkiem zawarcia umowy kredytu było dostarczenie do Banku pozytywnej opinii o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu?

Odpowiedź: Zamawiający zgadza się na powyższy warunek. Zamawiający dostarczy dla Banku kserokopię opinii. W załączeniu przesyłam opinię Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie możliwości spłaty przedmiotowego kredytu.

Powyższe wyjaśnienia stają się integralną częścią ogłoszenia o zamówieniu i wiążą Wykonawców z chwilą zamieszczenia na stronie internetowej Zamawiającego. Jednocześnie informuję, że termin składania i otwarcia ofert nie ulega zmianie.

PREZYDENT MIASTA

dr hab. Tadeusz Truskolaski

Dnia 2017-10-24

UCHWAŁA Nr II.00313-36/17

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Białymstoku z dnia 19 października 2017 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez miasto Białystok
kredytu długoterminowego w kwocie 76 000 000 zł na spłatę wcześniej
zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i wyemitowanych obligacji

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 561), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870, ze zm.) oraz zarządzenia Nr 1/14 z dnia 1 kwietnia 2014 r. Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku 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:

Dariusz Renczyński	- przewodniczący
Agnieszka Gerasimiuk	- członek
Paweł Gałko	- członek

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez miasto Białystok kredytu długoterminowego w wysokości 76 000 000 zł, przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i wyemitowanych obligacji.

UZASADNIENIE

Prezydent Miasta Białegostoku pismem z dnia 6 października 2017 r. (znak: DFN-I.3022.4.2017) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 76 000 000 zł, który miasto Białystok zamierza zaciągnąć w bieżącym roku na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i wykup obligacji.

W sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 76 000 000 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i wykup obligacji Prezydent Miasta Białegostoku wydał zarządzenie Nr 1176/17 z dnia 3 października 2017 r. Z zarządzenia tego wynika w szczególności, że spłata kredytu nastąpi w ciągu 8 lat od zawarcia umowy kredytowej, przy czym spłata rat kapitału rozpocznie się od stycznia 2021 roku, zaś ostateczny termin spłaty kredytu przypada na dzień 31 grudnia 2025 roku. Kredyt będzie oprocentowany według stawki zmiennej, równej stawce WIBOR 1M powiększonej o marżę. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne lub przychody miasta.

Z uchwały budżetowej miasta Białegostoku na 2017 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych przez organy gminy i przekazanych do RIO w Białymstoku do dnia wydania niniejszej opinii (w tym zmiany dokonanej uchwałą Nr XLI/635/17 Rady Miasta Białystok

z dnia 27 września 2017 r. oraz zmiany dokonanej zarządzeniem Nr 1169/17 Prezydenta Miasta z dnia 29 września 2017 r.), wynika, że na 2017 rok zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 164 617 036 zł stanowiący różnicę między planowanymi dochodami w łącznej kwocie 1 936 621 706 zł (z tego dochody bieżące 1 531 055 986 zł, dochody majątkowe 405 565 720 zł) a wydatkami w łącznej kwocie 2 101 238 742 zł (z tego wydatki bieżące 1 492 696 780 zł, wydatki majątkowe 608 541 962 zł). Łączna kwota planowanych na 2017 rok przychodów wynosi 240 764 560 zł, z tego przychody zwrotne w sumie 172 785 912 zł z tytułu kredytów zaciąganych na rynku krajowym (76 147 524 zł) i na rynku zagranicznym (96 638 388 zł) oraz wolne środki w kwocie 67 978 648 zł¹, zaś łączna kwota rozchodów – na spłatę wcześniej otrzymanych kredytów krajowych i zagranicznych oraz wykup obligacji – 76 147 524 zł. Według postanowień uchwały budżetowej po zmianach przychody zwrotne z tytułu kredytu zaciąganego na rynku krajowym w kwocie 76 147 524 zł mają posłużyć sfinansowaniu planowanych rozchodów, natomiast przychody z kredytu zaciąganego na rynku zagranicznym wraz z wolnymi środkami (razem 164 617 036 zł) mają służyć pokryciu planowanego deficytu budżetu. W postanowieniach § 7 uchwały Nr XLI/635/17 z dnia 27 września 2017 r. zmieniającej uchwałę w sprawie budżetu Miasta Białegostoku na 2017 rok Rada Miasta Białystok ustaliła limity zobowiązań dłużnych zaciąganych w 2017 roku, w tym w kwocie 96 638 388 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu (pkt 2) oraz w kwocie 76 147 524 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i wyemitowanych papierów wartościowych – obligacji (pkt 3). Upoważnienie Prezydenta Miasta do zaciągnięcia kredytów do wysokości poszczególnych limitów zobowiązań określonych przez Radę Miasta zostało zawarte w § 12 pkt 1 uchwały Nr XXX/493/17 Rady z dnia 18 stycznia 2017 r. w sprawie budżetu Miasta Białegostoku na 2017 rok.

Mając na uwadze przywołaną konstrukcję uchwały budżetowej miasta Białegostoku na 2017 rok należy wskazać, że zamierzenie zaciągnięcia przez Prezydenta Miasta kredytu długoterminowego będącego przedmiotem niniejszej opinii, tj. kredytu na sfinansowanie rozchodów tytułem wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych, mieści się w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego kredytu pozostaje w zgodzie z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 3 w zw. z art. 212 ust. 1 pkt 6 oraz art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Prognozowana sytuacja finansowa miasta Białegostoku, w tym w odniesieniu do kształtowania się długu publicznego, została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Białegostoku na lata 2017-2036” – po zmianach dokonanych ostatnio uchwałą Nr XLI/636/17 Rady Miasta Białystok z dnia 27 września 2017 r. Przyjęte w tej prognozie dla roku 2017 wartości w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego są zgodne z wartościami wynikającymi z budżetu na ten rok, co odpowiada wymogom określonym w art. 229 ustawy o finansach publicznych.

¹ Wartość wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, w kwocie 67 978 648 zł potwierdzają dane bilansu z wykonania budżetu miasta Białegostoku sporządzonego na dzień 31 grudnia 2016 r.

Miasto Białystok zamierza spłacać zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia dług do końca 2036 roku, przy czym pozyskiwanie przychodów z tytułów dłużnych prognozowane jest również w latach 2018-2026 (w 2018 r. w kwocie 183 269 987 zł, w 2019 r. w kwocie 155 509 805 zł – wartości te mają związek m.in. z poziomem deficytów projektowanych w tych latach, w pozostałym okresie w przedziale wartości 29 156,6 tys. zł – 6 526,6 tys. zł; kol. 4, 4.3 i 4.3.1 tabeli WPF). Według założeń obowiązującej WPF źródłem spłaty długu publicznego w okresie prognozowanym mają być przychody zwrotne (lata 2017-2026), a także począwszy od 2020 roku nadwyżki budżetowe, które od roku 2027 mają być wyłącznym źródłem spłaty długu (kol. 3, 4.3, 5-5.1, 10-10.1 tabeli WPF). Najwyższa wartość długu publicznego – 881 145 763 zł (stanowiąca 45,78% szacowanych dochodów ogółem) ma wystąpić w 2019 roku, w kolejnych latach dług ma być sukcesywnie zmniejszany (kol. 6 tabeli WPF). Najwyższą wartość rozchodów tytułem spłaty zobowiązań dłużnych w wysokości 87 813 827 zł zaprojektowano w 2020 roku (z analizy danych WPF wynika, że do roku 2020 miasto zamierza spłacać wyłącznie zobowiązania finansowe zaciągnięte w latach poprzednich), w kolejnych latach prognozuje się rozchody wartościowo niższe, przy czym od 2022 roku przyjęto je na stałym poziomie nieprzekraczającym 55 110 390 zł (kol. 5, 5.1 tabeli WPF). Spłata kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii ma nastąpić, według zarządzenia Prezydenta, w latach 2021-2025, w których na sfinansowanie rozchodów przewidziano nadwyżki dochodów nad wydatkami oraz przychody zwrotne. W prognozie finansowej we wszystkich latach zaprojektowano też wydatki na obsługę długu zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia (kol. 2.1.3, 2.1.3.1 tabeli WPF).

Należy również wskazać, że na samorządzie miasta Białegostoku ciążyą zobowiązania z tytułu udzielonych poręczeń – według danych sprawozdania Rb-Z sporządzonego za II kwartał 2017 r. wartość niewymagalnych (potencjalnych) zobowiązań z tego tytułu wynosiła 121 466 723,80 zł. W kol. 2.1.1 tabeli WPF uwzględniono prognozę potencjalnych spłat kwot wynikających z poręczeń.

Z określonych w prognozie wieloletniej wartości – w tym przy uwzględnieniu wartości sprawozdawczych z wykonania budżetów w latach poprzednich (2014-2016) – wynika, że w 2017 roku i kolejnych latach objętych prognozą nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych (tj. stosunek łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów oraz wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi w danym roku odsetkami, a także potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń, 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). Przyjęte w prognozie założenie zachowania tej relacji oparte jest (dla dopuszczalnych wskaźników spłat) zarówno na projekcji dochodów ze sprzedaży majątku, jak i na założeniu osiągnięcia tzw. nadwyżek operacyjnych, czyli dodatnich różnic między dochodami i wydatkami bieżącymi (sald operacyjnych spełniających reguły wydatkowe z art. 242 ustawy). Dane sprawozdawczości budżetowej z poprzednich lat (2012-2016) wskazują, że w każdym roku miasto Białystok realizowało dochody ze sprzedaży majątku, jak też osiągało dodatnie salda operacyjne, przy czym realizowane w omawianym obszarze wartości podlegały zmianom (np.

w 2013 roku osiągnięto nadwyżkę budżetową o wartości 87 557 894,88 zł w 2015 roku o wartości 54 683 995,77 zł, natomiast w roku 2016 saldo bieżące wyniosło 144 212 905,69 zł; dochody ze sprzedaży majątku w 2012 roku wyniosły 44 429 900 zł, w 2016 roku 36 811 785,41 zł (przy planie na 3. kwartał 82 339 842 zł), plan tych dochodów w roku bieżącym wynosi 94 337 177 zł). Wartości tego rodzaju przyjęte w obowiązującej wieloletniej prognozie finansowej nie odbiegają w sposób znaczący od wartości historycznych, niemniej jednak ich realizacja winna podlegać stałemu, wnikliwemu monitorowaniu przez jednostkę samorządu terytorialnego.

Kształtowanie się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w poszczególnych latach obrazują wskaźniki spłaty zobowiązań ustalone w szczególności w kol. 9.4 (wskaźniki planowanych spłat zobowiązań) i 9.6.1 (dopuszczalne wskaźniki spłat zobowiązań) tabeli WPF. Porównanie tych wskaźników wskazuje, że prognozę kwoty długu sporządzono z zachowaniem rezerw limitowych. W okresie lat 2021-2025 przyjętym dla spłaty rat planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego rezerwy limitowe wynoszą od 3,09% do 3,76%. Skład Orzekający zauważa przy tym, że na kształtowanie się prognozy kwoty długu miasta Białegostoku istotny wpływ będzie wywierać realizacja budżetu w roku bieżącym, a także w kolejnych dwóch latach, w których ma wystąpić największe zapotrzebowanie miasta na zwrotne finansowanie potrzeb budżetowych, w tym pokrycie zakładanych deficytów. Poziom realizacji tych deficytów będzie zasadniczą determinantą stanu zadłużenia, wpływającą na sposób finansowania jego spłaty.

Odnosnie do wartości nadwyżek budżetowych, które począwszy od 2020 roku zaprojektowano jako źródło finansowania spłaty długu publicznego Skład Orzekający wskazuje, że założenie takie jest pochodną prognozy wartości dochodów i wydatków, w tym dochodów i wydatków majątkowych (kol. 1, 1.2, 2, 2.2 tabeli WPF). W szczególności prognoza wydatków majątkowych na 2020 rok i lata kolejne jest niższa od założeń w latach 2017-2019 – od roku 2020 wydatki te oszacowano na poziomie możliwym do sfinansowania z dochodów majątkowych oraz nadwyżek operacyjnych, przy uwzględnieniu konieczności spłaty długu zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia. Mając to na uwadze Skład Orzekający uznaje za możliwe występowanie nadwyżek budżetowych służących finansowaniu rozchodów tytułem spłaty długu publicznego.

Mając za podstawę przedstawione dane planistyczne, prognostyczne i sprawozdawcze, Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

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.

Przewodniczący Składu Orzekającego


Dariusz Kenczyński