

## **UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-28/2023**

z dnia 15 września 2023 r.

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku  
w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Miasto Augustów kredytu  
długoterminowego w kwocie 15.931.808 zł z przeznaczeniem na częściowe finansowanie  
planowanego deficytu budżetu miasta i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.**

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 2023 r., poz.1325), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U z Dz. U z 2023 r. poz. 1270 ze zm.) oraz Zarządzenia Nr 7/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 27 lipca 2023 r. 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
Paweł Gałko	- członek Kolegium

### **O p i n i u j e   p o z y t y w n i e**

możliwość spłaty przez Miasto Augustów kredytu długoterminowego w kwocie 15.931.808 zł z przeznaczeniem na częściowe finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

### **U Z A S A D N I E N I E**

Burmistrz Miasta Augustowa wnioskiem znak: Fn. 3051.3.2023 z dnia 5 września 2023 roku (z datą wpływu do RIO: 05.09.2023 r.) wystąpił z prośbą o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na częściowe finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. W związku z planowanym kredytem Burmistrz Miasta Augustowa podjął zarządzenie Nr 264/2023 z dnia 5 września 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zgodnie z §1 tego zarządzenia postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 15.931.808 zł na ww. cel. Z dalszych zapisów (§2 i §3) zarządzenia wynika, iż spłata kredytu długoterminowego nastąpi ze środków budżetowych w latach 2024-2036, zaś formą zabezpieczenia stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Z uchwały budżetowej Miasta Augustowa na 2023 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (ostatnia zmiana: uchwała Nr LXX/639/23 Rady Miejskiej w Augustowie z

dnia 31 sierpnia 2023 roku w sprawie zmian budżetu miasta na 2023 rok wraz z zarządzeniem Nr 265/2023 Burmistrza Miasta Augustowa z dnia 6 września 2023 roku) wynika, że budżet wykazuje:

- dochody 183.029.267 zł; bieżące 142.090.146,06 zł; majątkowe 40.939.120,94 zł;
- wydatki 215.825.772,37 zł; bieżące 146.154.264,37 zł; majątkowe 69.671.508 zł;
- deficyt budżetu 32.796.505,37 zł.

Źródłem finansowania deficytu budżetu, jak wynika to z zapisów §5 treści normatywnej uchwały wymienionej powyżej, stanowią:

- wolne środki, jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikająca z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 13.532.261,37 zł;
- przychody wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 87.122 zł;
- przychody z niewykorzystanych środków na rachunku bieżącym wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu w kwocie 6.794.828 zł;
- planowane do zaciągnięcia kredyty w kwocie 12.382.294 zł.

Wskazane źródła finansowania planowanego deficytu zgodne są z art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Z przedstawionej konstrukcji budżetu (zał. nr 4 do uchwały Nr LXX/639/23 Rady Miejskiej w Augustowie) wynika, że źródłem finansowania planowanych rozchodów w kwocie 5.549.514 zł ma być kredyt 3.549.514 zł oraz przychody ze spłat pożyczek udzielonych ze środków publicznych w kwocie 2.000.000 zł. Łączna więc kwota przychodów na 2023 rok została określona w wysokości 38.346.019,37 zł (par. 905 kwota 6.794.828 zł; par. 906 kwota 87.122 zł; par. 950 wolne środki 13.532.261,37 zł; par. 951 przychody ze spłat pożyczek udzielonych ze środków publicznych 2.000.000 zł; par. 952 kredyty kwota 15.931.808 zł), zaś planowana łączna kwota rozchodów wynosi 5.549.514 zł (par. 982 wykup innych papierów wartościowych 3.055.000 zł; par. 991 udzielone pożyczki 2.000.000 zł; par. 992 spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów 494.514 zł).

Skład orzekający, odnosząc się do przychodów wewnętrznych angażowanych do finansowania budżetu 2023 roku, stwierdza, że analiza sprawozdawczości sporządzonej na dzień 31.12.2022 roku wskazuje, że miasto będzie dysponowało przychodami wewnętrznymi w wysokości, które pozwalają zaangażować je w budżecie 2023 roku.

W postanowieniach §7 uchwały Nr LXX/639/23, Rada Miejska ustaliła limity zobowiązań dłużnych zaciąganych w 2023 roku, w tym z tytułu kredytów zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu w kwocie 12.382.294 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 3.549.514 zł. Upoważnienie Burmistrzowi do zaciągnięcia kredytów do wysokości poszczególnych limitów określonych przez Radę Miejską zostało zawarte w §10 pkt 1 ww. uchwały.

Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu na 2023 rok 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 miasto w 2023 roku jest zgodna z limitem zobowiązań określonych w przepisach art. 212 ust. 1 pkt 6 oraz art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Prognozowana sytuacja finansowa Miasta Augustowa, w tym także kształtowanie się długu jednostki została przedstawiona w uchwale Nr LXX/640/23 Rady Miejskiej w Augustowie z dnia 31 sierpnia 2023 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Augustowa na lata 2023-2036. Przyjęte w tej prognozie dla roku 2023 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 po zmianach na ten rok, co odpowiada wymaganiom określonym w art. 229 ustawy o finansach publicznych.

Z przedstawionych danych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Augustowa wynika, że zarówno w 2023 roku jak i 2024 roku miasto planuje zaciągnięcie długu. Jego najwyższa wartość długu przypada na koniec 2023 roku i wynosi 51.638.258 zł (kol. 6 tab. WPF), co w stosunku do planowanych dochodów ogółem tego roku stanowi 28,21%, zaś do dochodów bieżących 36,34%. Od tego roku dług maleje z całkowitą jego spłatą w 2036 roku. Począwszy od 2025 roku miasto nie planuje pozyskiwania nowych zobowiązań dłużnych i ma osiągać nadwyżki budżetu (kol. 3), które w całości będą służyły finansowaniu w poszczególnych latach rozchodów tytułem spłaty zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia długu (kol. 3.1). W związku z prognozowanym stanem zadłużenia w prognozie finansowej we wszystkich latach zaprojektowano wydatki na obsługę długu zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia w ogólnej kwocie 23.081.334 zł (kol. 2.1.3).

Skład orzekający stwierdza, iż z wykazanych w prognozie wartości wynika, że w latach 2023-2036 nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. W roku budżetowym 2023 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wyniesie 5,59% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o plan III kwartału 2022 roku, który stanowi 19,96%, zaś maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy stanowi 21,35%. Ustalone dla poszczególnych lat wskaźniki spłaty zobowiązań są niższe od dopuszczalnych wskaźników spłaty (kol. 8.1 i kol. 8.3.1). Ustalone rezerwy limitowe kształtują się na poziomie od 2,14% w 2030 roku do 15,76% w 2023 roku.

Przyjęte w prognozie założenie zachowania tej relacji oparto o planowane nadwyżki operacyjne (kol. 7.1) i dochody ze sprzedaży majątku (kol. 1.2.1). Wpływy z tego źródła przewidziano w 2023 roku w wysokości 6.275.200 zł; w 2024 roku w wysokości 5.956.000 zł, w 2025 roku w wysokości 3.370.000 zł oraz w 2026 roku w wysokości 1.726.800 zł. Zaprojektowane wartości znajdują uzasadnienie w danych historycznych.

Wynik z działalności bieżącej miasta w 2023 roku zamyka się ujemnym saldem operacyjnym. Planowane wydatki bieżące przekraczają planowane dochody bieżące o kwotę 4.064.118,31 zł. Zgodnie z przyjętym planem przychodów, miasto w budżecie roku 2023 angażuje na pokrycie

ujemnego wyniku operacyjnego przychody wewnętrzne. Skład Orzekający uznaje, że wymóg równoważenia budżetu w części dotyczącej dochodów i wydatków bieżących, o którym mowa w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych został spełniony. Wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej w pozostałych latach prognozy dochody bieżące są wyższe od wydatków bieżących, co jest zgodne z art. 242 ustawy o finansach publicznych.

W kolejnych latach prognozowane nadwyżki operacyjne ustalono: w latach 2024-2028 na poziomie od 9.775.255 zł do 3.887.533 zł; w latach 2029-2032 na poziomie od 10.019.636 zł do 10.790.052 zł; w latach 2033-2036 na poziomie od 11.059.803 zł do 11.910.197 zł. Analiza danych historycznych w zakresie działalności bieżącej miasta przedstawia się następująco:

- wykonanie 2016 roku 12.918.021,62 zł;
- wykonanie 2017 roku 12.659.845,47 zł;
- wykonanie 2018 roku 17.692.460,58 zł;
- wykonanie 2019 roku 13.928.029,40 zł;
- wykonanie 2020 roku 16.283.090,90 zł;
- wykonanie 2021 roku 30.581.398,27 zł;
- wykonanie 2022 roku 12.379.895,47 zł.

Analizując nadwyżki operacyjne skład orzekający stwierdza, że ustalone one zostały na poziomie nieprzekraczającym wartości wynikających z danych historycznych i możliwe są do zrealizowania przy przedstawionych wartościach w Wieloletniej Prognozie. Jednak organy miasta powinny mieć na uwadze, że w okresie tym może pojawić się ryzyko niesprawdzalności założonych danych wynikające z obiektywnych przyczyn, takich jak niekorzystne zjawiska makroekonomiczne, np. poziom inflacji, wysokie koszty obsługi zadłużenia, presja na zwiększenie wydatków o charakterze bieżącym z powodu wzrostu kosztów wykonania zadań.

Ze względu na wzrastający poziom zadłużenia (w związku z zaciąganiem zobowiązań), ryzyko wynikające z odległego okresu prognozowania (do 2036 roku) 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 i dokonywania bieżącej jej korekty. Wskazuje na zachowania dyscypliny w wykonaniu budżetów w okresie objętym prognozą, celem urzeczywistnienia zakładanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej wartości, w tym osiągnięcia prognozowanych indywidualnych wskaźników spłaty zadłużenia, uwarunkowanych przede wszystkim odpowiednimi wynikami operacyjnymi budżetów.

Mając na uwadze powyższe ustalenia, przedstawione wartości planistyczne, prognostyczne oraz sprawozdawcze, skład orzekający wydał opinię, 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.

Przewodnicząca Składu Orzekającego  
Maria Wasilewska