

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-9/2024

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

z dnia 16 maja 2024 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Miasto Augustów kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 19.987.771 zł przeznaczonego 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 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2023 r.poz.1325), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2023 r. poz. 1270, ze zm.) oraz Zarządzenia Nr 7/2023 z dnia 27 lipca 2023 r. Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących:

Skład Orzekający w osobach:

Małgorzata Rutkowska	- przewodnicząca
Izabela Chrulska	- członek
Marlena Stachurska-Janczyło	- członek

Opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Miasto Augustów kredytu długoterminowego w łącznej wysokości 19.987.771 zł, przeznaczonego na pokrycie planowanego deficytu budżetu przewidzianego na 2024 rok w wysokości 15.371.801 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w wysokości 4.615.970 zł.

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

Burmistrz Miasta Augustowa pismem FN.3051.2.2024 z dnia 06.05.2024 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia w 2024 roku kredytu długoterminowego w kwocie 19.987.771 zł, z przeznaczeniem na pokrycie deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

Skład Orzekający po dokonaniu analizy posiadanych dokumentów stwierdza co następuje.

Podstawą do zaciągnięcia ww. kredytu jest zarządzenie Nr 135/2024 Burmistrza Miasta Augustowa z dnia 6 maja 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zgodnie z brzmieniem §1 tego zarządzenia, postanawia się zaciągnąć w 2024 roku kredyt długoterminowy w kwocie 19.987.771 zł na ww. cel. Z dalszych zapisów zarządzenia wynika, iż kredyt zostanie spłacony w latach 2025-2037 ze środków budżetowych, zaś formą zabezpieczenia spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Burmistrz Miasta Augustowa dokonując powyższej czynności działał na podstawie upoważnienia Rady Miejskiej w Augustowie, zawartego w §14 pkt 1 uchwały Nr LXXVI/670/23 z dnia 20 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu miasta na 2024 rok. Opiniowany kredyt nie przekracza limitów zobowiązań określonych w §7 tejże uchwały, gdzie Rada ustaliła limity zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów zaciąganych m.in. na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 15.371.801 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 4.615.970 zł. Przeznaczenie kredytu zgodne jest z postanowieniami 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. Burmistrz Miasta podejmując zarządzenie o zaciągnięciu kredytu działa więc w granicach limitu i upoważnienia.

Budżet Miasta Augustowa na 2024 rok, po zmianach dokonanych do dnia wydania opinii, przedstawia się następująco:

— dochody ogółem: 244.116.389,17 zł, w tym bieżące: 164.989.348,17 zł, majątkowe: 79.127.041,00 zł;

— wydatki ogółem: 265.002.523,17 zł, w tym bieżące: 166.017.378,17 zł, majątkowe: 98.985.145,00 zł.

Z różnicy między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu wynika deficyt budżetu w wysokości 20.886.134 zł, który ma zostać pokryty przychodami pochodzącymi z:

— planowanych do zaciągnięcia kredytów w kwocie 15.371.801 zł;

— zaciąganej pożyczki w kwocie 2.638.800 zł;

— wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 2.875.533 zł;

Powyższe źródła sfinansowania deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Łączna kwota planowanych przychodów budżetu na 2024 rok wynosi 25.502.104 zł (§952 w kwocie 22.626.571 zł, §950 w kwocie 2.875.533 zł), zaś kwota rozchodów 4.615.970 zł (spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów).

Skład Orzekający dokonał analizy sprawozdawczości na dzień 31 grudnia 2023 r. w świetle tych danych można stwierdzić, iż Miasto będzie posiadało przychody wewnętrzne w powyższej kwocie do zaangażowania w budżecie 2024 r.

Prognozowana sytuacja finansowa Miasta Augustowa, w tym także kształtowanie się długu publicznego została przedstawiona w Uchwale Nr LXXVI/669/23 Rady Miejskiej w Augustowie z dnia 20 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Augustowa na lata 2024 – 2027 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2024-2037. Miasto Augustów zamierza spłacić zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia dług do końca 2037 roku. Najwyższa wartość długu publicznego w całym okresie objętym prognozowaniem, tj. 57.266.565 zł ma wystąpić na koniec 2024 roku (stanowiąc 23,46% szacowanych w danym roku dochodów ogółem, a w stosunku do dochodów bieżących 34,71%). W kolejnych latach Miasto nie planuje zaciągania zobowiązań dłużnych. W związku z prognozowanym stanem zadłużenia w prognozie we wszystkich latach zaplanowano wydatki na obsługę długu zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia zobowiązania, które stanowią łączną wartość 18.947.576 zł.

Z przedłożonej Wieloletniej Prognozy Finansowej wynika, iż w całym okresie objętym Prognozą zostanie zachowana relacja, o której stanowi art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, tzn. wskaźniki planowanych w poszczególnych latach spłat zobowiązań (wynikające z relacji po lewej stronie nierówności we wzorze z art. 243 ustawy o finansach publicznych) nie przekroczą wskaźników dopuszczalnych limitów spłat zobowiązań (określonych po prawej stronie nierówności we wzorze).

W budżecie roku 2024 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 5,14% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2023 roku stanowiącym 19,45%. 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 2025-2037 kształtuje się na poziomie od 3,65% do 12,05%.

Zachowanie relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych, tj. pomiędzy wskaźnikami planowanych w poszczególnych latach spłat zobowiązań i wskaźnikami dopuszczalnych limitów spłat, oparte jest przede wszystkim na założeniu realizacji nadwyżek operacyjnych, czyli dodatnich

różnic między dochodami i wydatkami bieżącymi (sald operacyjnych spełniających reguły wydatkowe z art. 242 ustawy) w latach 2025 – 2037 oraz wpływów ze sprzedaży majątku (w okresie 2024 – 2027).

Miasto Augustów w okresie objętym prognozą planuje dochody ze sprzedaży majątku w 2024 roku w kwocie 5.250.000 zł, w 2025 roku w kwocie 4.860.000 zł, w 2026 roku w kwocie 3.240.000 zł a w roku 2027 w kwocie 3.530.000 zł. Zaplanowane dochody ze sprzedaży majątku znajdują uzasadnienie w kontekście lat historycznych.

Wynik z działalności bieżącej Miasta Augustów w 2024 r. zamyka się ujemnym wynikiem operacyjnym. Planowane wydatki bieżące przekraczają planowane dochody bieżące o kwotę 1.301.797 zł. Miasto na pokrycie planowanego deficytu angażuje przychody wewnętrzne w kwocie przewyższającej ujemne saldo operacyjne. 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.

Wielkość nadwyżki operacyjnej w 2025 roku została określona w kwocie 12.828.855 zł, w roku 2026 spada do kwoty 12.472.660 zł a w latach kolejnych sukcesywnie wzrasta do wysokości 16.515.948 zł w 2037 roku. Analiza danych historycznych w zakresie działalności bieżącej miasta przedstawia się następująco:

· wykonanie 2017	12.659.845,47 zł;
· wykonanie 2018	17.692.460,58 zł;
· wykonanie 2019	13.928.029,40 zł;
· wykonanie 2020	16.283.090,90 zł;
· wykonanie 2021	30.581.398,27 zł;
· wykonanie 2022	12.379.895,47 zł;
· wykonanie 2023(Rb-NDS)	11.275.016,16 zł.

Analizując nadwyżki operacyjne Skład Orzekający zauważa, że ich wielkości nie odbiegają od danych historycznych. Planowane nadwyżki mieszczą się w średniej arytmetycznej sald z ostatnich 7 lat, która wynosi 16.399.962 zł, co dobrze rokuje w kwestii możliwości obsługi zadłużenia. Nadwyżki operacyjne w okresie objętym prognozą zostały oszacowane na poziomie odpowiednim dla zapewnienia spłat zobowiązań zgodnie z przywołanymi przepisami ustawowymi.

Ze względu na wzrastający poziom zadłużenia (w związku z zaciąganiem zobowiązań), ryzyko wynikające z odległego okresu prognozowania (do 2037 roku) Skład Orzekający podkreśla konieczność stałego, wnikliwego monitorowania realizacji przyjętych założeń określonych w Wieloletniej Prognozie Finansowej pod kątem faktycznej realizacji i dokonywania bieżącej jej korekty.

Skład Orzekający wydając pozytywną opinię o planowanym kredycie długoterminowym, 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 warunkowanych przede wszystkim odpowiednimi wynikami operacyjnymi budżetów oraz wpływów z tytułu sprzedaży majątku.

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