

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-32/2024

z dnia 11 lipca 2024 r.

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Miasto Kolno kredytu długoterminowego w kwocie 1.700.000 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego w 2024 roku deficytu budżetowego Miasta

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:

Katarzyna Gawrońska – przewodnicząca
Paweł Gałko – członek
Marlena Stachurska-Janczyło – członek

opiniuje pozytywnie z uwagami sformułowanymi w uzasadnieniu

możliwość spłaty przez Miasto Kolno planowanego do zaciągnięcia w 2024 roku kredytu długoterminowego w wysokości 1.700.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego na 2024 rok deficytu budżetu Miasta.

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta Kolno pismem Nr BP.3052.3.2024 z dnia 10 lipca 2024 r. (wpłynęło do tut. Izby w dniu 10 lipca 2024 r.) wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.700.000 zł (słownie: jeden milion siedemset tysięcy złotych), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego w 2024 roku deficytu budżetowego Miasta.

Skład Orzekający, po dokonaniu analizy posiadanych dokumentów, stwierdza co następuje. Podstawą do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 1.700.000 zł jest Zarządzenie Burmistrza Miasta Kolno Nr 19/24 z dnia 10 lipca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie w 2024 roku planowanego deficytu budżetu Miasta Kolno.

Zgodnie z § 1 ww. Zarządzenia, postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 1.700.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego w 2024 roku deficytu budżetu Miasta Kolno. Spłata kredytu (§ 2 Zarządzenia) nastąpi w latach 2030-2032, a źródłem spłaty kredytu będą dochody budżetu Miasta.

Burmistrz dokonując powyższych czynności działał na podstawie upoważnienia Rady Miasta Kolno zawartego w § 11 pkt 1 Uchwały Nr XLIII/315/23 z dnia 15 grudnia 2023 r. w sprawie

uchwalenia budżetu miasta Kolno na 2024 r., na mocy którego jest on upoważniony do zaciągania zobowiązań do wysokości poszczególnych limitów określonych w § 7 uchwały.

Limit zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego został określony w kwocie 1.700.000 zł w § 7 pkt 2 Uchwały Nr XLIII/315/23 Rady Miasta Kolno, w brzmieniu ustalonym Uchwałą Nr III/11/24 z dnia 19 czerwca 2024 r. w sprawie zmian w budżecie miasta Kolno na 2024 r. Burmistrz Miasta Kolno podejmując zarządzenie o zaciągnięciu kredytu działał więc w granicach limitu i upoważnienia.

Przeznaczenie kredytu zgodne jest z postanowieniami art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2023 r. poz. 1270, ze zm.).

Budżet Miasta Kolno, po zmianach dokonanych do dnia wydania Zarządzenia Nr 19/24, przedstawia się następująco. Dochody ogółem wynoszą 68.126.406,58 zł, w tym dochody bieżące: 53.069.142,59 zł; dochody majątkowe: 15.057.263,99 zł; wydatki ogółem wynoszą 71.188.847,98 zł, w tym wydatki bieżące: 53.618.845,99 zł; wydatki majątkowe: 17.570.001,99 zł.

W 2024 r. Miasto Kolno planuje deficyt budżetu w wysokości 3.062.441,40 zł, który ma zostać sfinansowany przychodami pochodzącymi z tytułu: zaciągniętych kredytów w kwocie 1.700.000 zł, niewykorzystanych środków na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu w kwocie 551.821,40 oraz wolnych środków w kwocie 810.620 zł, o czym stanowi § 2 Uchwały Nr III/11/24 z dnia 19 czerwca 2024 r. w sprawie zmian w budżecie miasta Kolno na 2024 r.

Wskazane źródła pokrycia deficytu zgodne są z art. 217 ust. 2 pkt 2, pkt 6 i pkt 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Łączna planowana w budżecie na 2024 rok kwota przychodów wynosi 4.062.441,40 zł i poza wyżej wskazanymi przychodami obejmuje jeszcze przychody z tytułu wolnych środków w wysokości 1.000.000 zł, przeznaczane na rozchody obejmujące spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (Załącznik Nr 4 do Uchwały Nr III/11/24).

Skład Orzekający wskazuje, że zgodnie z bilansem z wykonania budżetu według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. Miasto posiada przychody wewnętrzne możliwe do zaangażowania w budżecie 2024 roku we wskazanej wyżej wysokości.

Wynik z działalności bieżącej Miasta zamyka się niedoborem operacyjnym (deficytem w części bieżącej budżetu) w wysokości 549.703,40 zł, co nie narusza postanowień art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, jednak negatywnie oddziałuje na kształtowanie się relacji, o której stanowi art. 243 ust. 1 tej ustawy.

Analizując kształtowanie się ustawowych wskaźników zadłużenia Skład Orzekający stwierdza co następuje. Zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową Miasta Kolno na lata 2024-2032, w brzmieniu ustalonym Uchwałą Rady Miasta Kolno Nr III/10/24 z dnia 19 czerwca 2024 r., kwota zadłużenia Miasta Kolno na koniec 2023 roku wyniosła 7.000.000 zł. W związku z konstrukcją budżetu planowaną na rok 2024, zadłużenie Miasta Kolno na koniec 2024 roku wyniesie 7.700.000 zł. Dług ten ma zostać spłacony do końca 2032 roku. W latach 2025-2032 Miasto nie planuje pozyskiwania nowych przychodów z tytułów zwrotnych (zaciągania długu publicznego). Według założeń WPF, Miasto ma osiągać od roku 2025 dodatnie wyniki budżetów (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). Od 2025 roku zakładane są tzw. nadwyżki

operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, wynoszące: 1.502.417 zł w roku 2025 i 1.482.417 zł od roku 2026.

Z przedłożonej Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Kolno na lata 2024-2032 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). Podkreślić jednak trzeba, że realizacja przyjętych w WPF wskaźników jest w znacznym stopniu uzależniona od realistyczności planowanych na poszczególne lata struktur budżetu.

Możliwość spłaty zadłużenia w zakładanych wysokościach i zachowanie relacji, o której stanowi art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, opiera się głównie na nadwyżkach operacyjnych rozumianych jako dodatnia różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi. Kluczowe dla projekcji nadwyżek operacyjnych jest natomiast ograniczenie od 2025 roku wydatków bieżących. Jak wskazano w Objasnieniach do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Kolno, wydatki bieżące od roku 2025 zaplanowano na poziomie roku 2024, z uwzględnieniem zmniejszania wydatków m.in. w zakresie remontów dróg i dotacji.

Uwzględniając planowany przyrost zadłużenia Miasta, konieczność generowania od 2025 roku dodatnich wyników budżetu przeznaczanych na spłaty oraz ograniczania wydatków bieżących, w ocenie Składu Orzekającego niezbędne będzie nieprzerwane monitorowanie realizacji założeń przedstawionych w Prognozie. Skład Orzekający wydając niniejszą opinię zwraca uwagę na konieczność zachowania dyscypliny w wykonaniu budżetów w okresie objętym Prognozą, celem urzeczywistnienia zakładanych w WPF wartości, w tym osiągnięcia prognozowanych wskaźników obsługi długu warunkowanych między innymi odpowiednimi wynikami operacyjnymi budżetów.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

POUCZENIE

Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku, ul. Branickiego 13, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Katarzyna Gawrońska