Elektronicznie podpisany przez:
Maria Wasilewska
dnia 12 sierpnia 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-36/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku
z dnia 12 sierpnia 2025 r.
w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Miasto Augustów kredytu długoterminowego w kwocie 16.554.111 zł i pożyczki z Krajowego Planu Odbudowy w kwocie 2.197.040 zł.

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 2025 r. poz. 7), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2024 r. poz. 1530, 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:
Maria Wasilewska - przewodnicząca
Małgorzata Rutkowska - członek Kolegium
Izabela Chrulska - członek Kolegium

Opiniuje pozytywnie
możliwość spłaty przez Miasto Augustów kredytu długoterminowego w kwocie 16.554.111 zł i pożyczki z Krajowego Planu Odbudowy w kwocie 2.197.040 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2025 rok oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

U z a s a d n i e n i e

Burmistrz Miasta Augustowa pismem z dnia 4 sierpnia 2025 r. (znak: Fn.3051.1.2025) wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia w 2025 roku kredytu długoterminowego w kwocie 16.554.111 zł i pożyczki z Krajowego Planu Odbudowy w kwocie 2.197.040 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.
W sprawie zaciągnięcia ww. kredytu długoterminowego i pożyczki Burmistrz Miasta Augustowa wydał zarządzenie Nr 224/2025 z dnia 7 kwietnia 2025 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego oraz pożyczki z Krajowego Planu Odbudowy. Zgodnie z brzmieniem §1 tego zarządzenia, postanawia się zaciągnąć:
- kredyt długoterminowy w kwocie 16.554.111 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu miasta w kwocie 10.634.711 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczki w kwocie 5.919.400 zł;
- pożyczkę z Krajowego Planu Odbudowy w kwocie 2.197.040 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu miasta.
Z dalszych zapisów zarządzenia wynika, iż spłata kredytu i pożyczki nastąpi ze środków budżetowych w latach 2026-2038, zaś formą zabezpieczenia spłaty zobowiązań 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 XV/161/25 z dnia 31 lipca 2025 roku w sprawie zmian budżetu miasta na rok 2025. Opiniowany kredyt długoterminowy i pożyczka nie przekraczają limitów zobowiązań określonych w §7 tejże uchwały, gdzie Rada ustaliła limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczki zaciąganych m.in. na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w wysokości 12.831.751 zł (w tym z pożyczki z Krajowego Planu odbudowy w kwocie 2.197.040 zł) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 5.919.400 zł. Przeznaczenie kredytu i pożyczki 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 i pożyczki działa więc w granicach limitu i upoważnienia.

Z uchwały budżetowej Miasta Augustowa na 2025 rok, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (ostatnia zmiana: uchwała Nr XV/161/25 z dnia 31 lipca 2025 r., w sprawie zmian budżetu miasta na rok 2025, wraz z zarządzeniem Nr 226/2025 z dnia 5 sierpnia 2025 r.) wynika, że budżet wykazuje:
- dochody ogółem 260.952.266,05 zł, (bieżące 206.446.412,28 zł; majątkowe 54.505.853,77 zł);
- wydatki ogółem 290.829.503,05 zł, (bieżące 195.585.505,28 zł; majątkowe 95.243.997,77 zł).
Z różnicy między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu wynika deficyt budżetu w wysokości 29.877.237 zł, który ma zostać sfinansowany przychodami z:
- planowanych do zaciągnięcia kredytów w kwocie 10.634.711 zł;
- planowanej do zaciągnięcia pożyczki z Krajowego Planu Odbudowy w kwocie 2.197.040 zł;
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 13.502.927 zł;
- przychodów wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 2.556.295 zł;
- niewykorzystanych środków na rachunku bieżącym wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu w wysokości 986.264 zł.
Wymienione powyżej 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 XV/161/25) wynika, że łączna kwota przychodów na 2025 rok została określona w wysokości 35.796.637 zł (par. 905 kwota 986.264 zł; par. 906 kwota 2.556.295 zł; par. 950 wolne środki 13.502.927 zł; par. 952 kredyty/pożyczki kwota 18.751.151 zł), zaś planowana łączna kwota rozchodów wynosi 5.919.400 zł (par. 992).
Skład Orzekający, odnosząc się do przychodów wewnętrznych angażowanych do finansowania budżetu 2025 roku, stwierdza, że analiza sprawozdawczości sporządzonej na dzień 31.12.2024 roku, w tym bilansu z wykonania budżetu jednostki wykazuje, że miasto będzie dysponowało przychodami wewnętrznymi w ogólnej kwocie 29.984.706,49 zł, które możliwe są do zaangażowania w budżecie 2025 roku.

Prognozowana sytuacja finansowa Miasta Augustowa, w tym także kształtowanie się długu jednostki została przestawiona w uchwale Nr XV/160/25 Rady Miejskiej w Augustowie z dnia 31 lipca 2025 roku w sprawie zmian Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Augustowa na lata 2025-2028 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2025-2038. Przyjęte w tej Prognozie dla roku 2025 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 wymogom określonym w art. 229 ustawy o finansach publicznych. Planowane do zaciągnięcia zobowiązania (kredyt i pożyczka) w ogólnej kwocie 18.751.151 zł będą miały wpływ na wzrost zadłużenia jednostki. Z przedstawionych danych wynika, że wartość długu na koniec 2025 roku wzrośnie do kwoty 65.557.505 zł (kol. 6 tab. WPF), co w stosunku do planowanych dochodów ogółem tego roku stanowi 25,12% (w stosunku do dochodów bieżących 31,75%). Całkowita jego spłata nastąpi w 2038 roku. W latach 2026-2038 Miasto nie planuje zaciągania zobowiązań dłużnych (kol. 4.1). Budżety tych lat planowane są z nadwyżką (kol. 3). Zabezpiecza ona rozchody budżetu z tytułu planowanych spłat zaciągniętych wcześniej zobowiązań (kol. 5.1). W związku z prognozowanym stanem zadłużenia w Prognozie we wszystkich latach zaplanowano wydatki na obsługę długu zaciągniętego i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań (kol. 2.1.3).
Skład Orzekający stwierdza, iż z wykazanych w Prognozie wartości wynika, że w latach 2025-2038 nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. W roku

budżetowym 2025 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wyniesie 5,21% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy, który stanowi 19,03%. Porównanie tych wskaźników (kol. 8.1; kol. 8.3.1) wskazuje, że prognozę kwoty długu sporządzono z zachowaniem rezerw limitowych. Margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźników a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się na poziomie powyżej 4,08%.
Powyższe kształtowanie się wskaźnika spłaty zobowiązań z uwagi na konstrukcję relacji określonej w art. 243 ust 1 ustawy o finansach publicznych przede wszystkim opiera się na nadwyżkach operacyjnych, czyli dodatnich różnicach między dochodami i wydatkami bieżącymi (sald operacyjnych spełniających reguły wydatkowe z art. 242 ustawy) oraz w mniejszym stopniu na wpływach ze sprzedaży majątku. Miasto Augustów w okresie objętym Prognozą planuje dochody ze sprzedaży majątku (kol. 1.2.1) w latach 2025-2028, które kształtują się na poziomie od 4.160.000 zł do 4.839.000 zł. Zaplanowane dochody ze sprzedaży majątku znajdują uzasadnienie w kontekście lat historycznych.
W całym okresie prognozowania planowane są nadwyżki operacyjne charakteryzujące się tendencją wzrostową. Wielkość nadwyżki operacyjnej w 2025 roku została określona w wysokości 10.860.907 zł, w latach kolejnych sukcesywnie wzrasta do wysokości 15.595.157 zł w 2038 roku. Analiza danych historycznych w zakresie działalności bieżącej miasta przedstawia się następująco:
- *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 12.379895,47 zł;*
- *wykonanie 2023 roku 11.275.016,16 zł;*
- *wykonanie 2024 roku 14.528.061,62 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 16.666.850,34 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. Jednak ze względu na, ryzyko wynikające z odległego okresu prognozowania (do 2038 roku), Skład Orzekający podkreśla konieczność stałego, wnikliwego monitorowania realizacji przyjętych założeń określonych w Wieloletniej Prognozie Finansowej pod katem faktycznej realizacji i dokonywania bieżącej jej korekty.

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