

## UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-46/2024

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku

z dnia 6 września 2024 r.

**w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Miasto Sejny kredytu długoterminowego w łącznej kwocie 5.230.000 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
Maria Wasilewska	- członek
Izabela Chrulska	- członek

### **Opiniuje pozytywnie z zastrzeżeniem**

możliwość spłaty przez Miasto Sejny kredytu długoterminowego w łącznej wysokości 5.230.000 zł, przeznaczonego na pokrycie planowanego deficytu budżetu przewidzianego na 2024 rok w wysokości 4.265.400 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w wysokości 964.600 zł, przekazując jednocześnie zastrzeżenie zawarte w poniższym uzasadnieniu.

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

Burmistrz Miasta Sejny pismem FN.3051.2.2024 z dnia 27.08.2024 r. (data wpływu do RIO: 27.08.2024 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 5.230.000 zł, z tego na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 4.265.400 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 964.600 zł.

Skład Orzekający po dokonaniu analizy posiadanych dokumentów stwierdza co następuje.

Podstawą do zaciągnięcia ww. kredytu jest zarządzenie Nr 126/2024 Burmistrza Miasta Sejny z dnia 27 sierpnia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Zgodnie z brzmieniem §1 tego zarządzenia, postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 5.230.000 zł na ww. cel. Z dalszych zapisów zarządzenia wynika, iż kredyt zostanie spłacony w latach 2024-2039, zaś formą zabezpieczenia spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Burmistrz Miasta Sejny dokonując powyższej czynności działa na podstawie upoważnienia Rady Miasta Sejny, zawartego w §11 pkt 1 uchwały Nr LXI/409/23 z dnia 27 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Sejny na rok 2024. Opiniowany kredyt nie przekracza limitów zobowiązań określonych w §5 uchwały Nr V/29/24 z dnia 19 sierpnia 2024 r. w sprawie zmian w budżecie Miasta Sejny na 2024 rok, gdzie Rada ustaliła limity zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek zaciąganych m.in. na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 4.467.434,80 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 964.600 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 Sejny na 2024 rok, po uwzględnieniu zmian dokonanych w uchwale Nr V/29/24 Rady Miasta Sejny z dnia 19 sierpnia 2024 r. w sprawie zmian w budżecie Miasta Sejny na 2024 rok, przedstawia się następująco:

- dochody ogółem: 47.144.962,65 zł, w tym bieżące: 34.994.689,81 zł, majątkowe: 12.150.272,84 zł;
- wydatki ogółem: 53.321.807,19 zł, w tym bieżące: 36.133.074,93 zł, majątkowe: 17.188.732,26 zł.

Z różnicy między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu wynika deficyt budżetu w wysokości 6.176.844,54 zł, który ma zostać sfinansowany przychodami pochodzącymi z:

- planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 4.265.400 zł;
- planowanej do zaciągnięcia pożyczki w kwocie 202.034,80
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 122.278,25 zł;
- przychodów z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych, związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 1.587.131,49 zł.

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

Łączna kwota planowanych przychodów budżetu na 2024 rok wynosi 7.141.444,54 zł (§905 w kwocie 1.587.131,49 zł, §950 w kwocie 122.278,25 zł, §952 w kwocie 5.432.034,80 zł), zaś kwota rozchodów 964.600 zł (spłata zaciągniętych zobowiązań w kwocie 114.600 zł i wykup innych papierów wartościowych w kwocie 850.000 zł).

Skład Orzekający dokonał analizy sprawozdawczości na dzień 31 grudnia 2023 r. i 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 Sejny, w tym także kształtowanie się długu publicznego została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej” – po zmianach dokonanych uchwałą Nr V/28/24 Rady Miasta Sejny z dnia 19 sierpnia 2024 r. w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Sejny na lata 2024 – 2039. Miasto Sejny zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia dług zamierza spłacić do końca 2039 roku. Najwyższa wartość długu publicznego w całym okresie objętym prognozowaniem, tj. 11.295.289,42 zł ma wystąpić na koniec 2024 roku (stanowiąc 23,96% szacowanych w danym roku dochodów ogółem, a w stosunku do dochodów bieżących 32,28%). 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.

Miasto Sejny w 2025 r. i 2026 r. prognozuje budżety deficytowe, które zostaną sfinansowane z nadwyżki z lat ubiegłych. Nadwyżka ta, zgodnie z przedstawionym wyjaśnieniem (Nr FN.3051.1.2024 z dnia 27.08.2024 r.), będzie stanowiła środki, które wpłynęły na konto w dniu 14.08.2024 roku na realizację zadania „Budowa domów komunalnych – eko osiedla” z Banku Gospodarstwa Krajowego jako finansowe wsparcie z Funduszu Dopłat. Zadanie to zostało ujęte w przedsięwzięciach WPF w latach 2023-2026.

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 5,42% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2023 roku stanowiącym 13,63%. 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 2025-2039 kształtuje się na poziomie od 0,67% do 4,68%. Na uwagę zasługują 2031 rok, gdzie rezerwa limitowa oscyluje poniżej jednego punktu procentowego.

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 – 2039 oraz wpływów ze sprzedaży majątku (w okresie 2024 – 2025).

Miasto Sejny w okresie objętym prognozą planuje dochody ze sprzedaży majątku w 2024 roku w kwocie 504.576 zł, w 2025 roku w kwocie 4.000.000 zł. Dochody te zostały założone na wysokim poziomie i są obarczone bardzo wysokim ryzykiem. Dochody z powyższego źródła w części znajdują uzasadnienia w realizacji dochodów z tego tytułu w latach poprzednich, bowiem w każdym roku były one realizowane, a ich średnia arytmetyczna oscyluje na poziomie 384.676 zł. Natomiast z objaśnień wynika, iż wpływy tych dochodów będą pochodziły ze sprzedaży 4 działek uzbrojonych w strefie ekonomicznej i posiadanych mieszkań i lokali.

Wynik z działalności bieżącej Miasta Sejny w 2024 r. zamyka się ujemnym wynikiem operacyjnym. Planowane wydatki bieżące przekraczają planowane dochody bieżące o kwotę 1.138.385,12 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 44.300 zł i w latach kolejnych sukcesywnie wzrasta do kwoty 2.085.900 zł. Analiza danych historycznych w zakresie działalności bieżącej miasta przedstawia się następująco:

- wykonanie 2017	1.271.583,06 zł;
- wykonanie 2018	1.419.750,21 zł;
- wykonanie 2019	1.711.561,48 zł;
- wykonanie 2020	564.955,30 zł;
- wykonanie 2021	1.494.414,04 zł;
- wykonanie 2022	3.862.463,77 zł;
- wykonanie 2023	2.241.710,18 zł.

Analizując nadwyżki operacyjne Skład Orzekający zauważa, iż w latach historycznych nie miały one stałej tendencji wzrostowej. Trzeba jednak podkreślić, że w świetle danych historycznych zawartych w WPF miasto realizowało nadwyżki operacyjnym na przedstawionym powyżej poziomie, które dały średnioroczną wartość 1.795.205 zł. Nadwyżki operacyjne w okresie objętym prognozą zostały oszacowane na poziomie odpowiednim dla zapewnienia spłat zobowiązań zgodnie z przywołanymi przepisami ustawowymi.

Uwzględniając planowany wzrost poziomu zadłużenia (w związku z zaciąganiem zobowiązania), ryzyko wynikające z odległego okresu prognozowania (do 2039 roku) oraz na przywołany wyżej zmienny poziom wykonania parametrów istotnych dla kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o

finansach publicznych, Skład Orzekający wskazuje na konieczność wnikliwego i stałego monitorowania realizacji założeń przedstawionych w Prognozie w celu zachowania właściwych relacji dla możliwości obsługi długu publicznego. Podkreślenia wymaga, fakt iż realizacja zaplanowanych kwot nadwyżek operacyjnych, będzie uzależniona od zachowania przez organy Miasta Sejny konsekwentnej i rygorystycznej dyscypliny finansowej. Skład Orzekający zastrzega, że niewykonanie dochodów ze sprzedaży majątku planowanych w latach 2024-2025, nawet przy założeniu zrealizowania innych wielkości budżetowych w zakładanych wysokościach oraz niezrealizowanie nadwyżek operacyjnych, jako istotnych elementu z punktu widzenia spełnienia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, może wpłynąć negatywnie na kształtowanie się powyższej relacji w latach przyszłych i skutkować koniecznością dokonywania zmian w prognozie kwoty długu.

Skład Orzekający wydając pozytywną opinię z zastrzeżeniem 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