

Uchwała Nr 117/g121/K/I/23

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku

z dnia 10 lipca 2023 r.

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2022 r. poz. 1668 z późn. zm.) oraz 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), po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Miasta Malborka o wydanie opinii o możliwości spłaty przez miasto Malbork kredytu długoterminowego w wysokości 6.500.000 zł,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku w osobach:

1. Roman Fandrejewski - przewodniczący
2. Marcin Nagórek - członek
3. Anna Patyk - członek

uznaje, że miasto Malbork posiada możliwość spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 6.500.000 zł.

UZASADNIENIE

W dniu 27 czerwca 2023 r. o Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku wpłynęło pismo o sygnaturze Fn.3051.2.2023 z dnia 27 czerwca 2023 r., w którym Burmistrz Miasta Malborka zwrócił się z prośbą o wydanie opinii o możliwości spłaty przez miasto kredytu długoterminowego w wysokości 6.500.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu miasta.

Skład Orzekający uznał, że Burmistrz Miasta podejmując działania związane z zaciągnięciem ww. kredytu działa na podstawie uchwały nr LXI/485/2023 Rady Miasta Malborka z dnia 15 czerwca 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu na 2023 r. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta Malborka.

Na mocy ww. uchwały postanowiono zaciągnąć w 2023 r. kredyt długoterminowy w wysokości 6.500.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu. Spłata kredytu dokonywana będzie z podatku od nieruchomości. Z przesłanego wniosku wynika ponadto, że kredyt spłacany będzie w 26 ratach kwartalnych po 250.000 zł każda w okresie od 31 marca 2028 r. do 30 czerwca 2034 r.

Skład Orzekający zauważa jednak, że w prognozowanych latach spłaty kredytu (tj. w latach 2028-3034) Rada Miasta nie zaplanowała w poz. 1.1.5.1 „pozostałe dochody bieżące, z tym: z podatku od nieruchomości” wieloletniej prognozy finansowej, żadnych wartości wskazujących na prognozowane wpływy z tego tytułu.

Na podstawie dokumentów będących w posiadaniu tut. Izby Skład Orzekający ustalił, że kwota wnioskowanego kredytu została ujęta w przychodach budżetu w uchwale nr LXI/486/2023

Rady Miasta Malborka z dnia 15 czerwca 2023 r. w sprawie zmian budżetu miasta Malbork na 2023 rok - VII zmiana, a jego spłata została uwzględniona w wieloletniej prognozie finansowej, jako rozchody budżetu w latach: 2028 - 2034, co wynika z uchwały nr LXI/487/2023 Rady Miasta Malborka z dnia 15 czerwca 2023 r. w sprawie zmian wieloletniej prognozy finansowej - III zmiana.

Po dokonaniu analizy sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji według stanu na koniec I kwartału 2023 r., Skład Orzekający stwierdził, że na mieście Malbork na dzień 31 marca 2023 r. ciążyły zobowiązania w łącznej wysokości 57.743.904,75 zł, w tym zobowiązania wymagalne z tytułu niezwróconego zabezpieczenia należytego wykonania umowy w wysokości 25.284,75 zł.

W związku z powyższym, po zaciągnięciu przez miasto Malbork wnioskowanego kredytu w wysokości 6.500.000 zł oraz innych zobowiązań, a także po dokonaniu spłat rat już zaciągniętych zobowiązań kwota długu na koniec 2023 r. będzie wynosiła 65.790.295 zł, co stanowi 37,15% planowanych na ten rok dochodów miasta.

Skład Orzekający stwierdza, że planowane roczne wskaźniki spłaty zadłużenia w kolejnych latach będą wynosiły:

- w roku 2023 - 9,15%,
- w roku 2024 - 9,25%,
- w roku 2025 - 8,73%,
- w roku 2026 - 8,65%,
- w roku 2027 - 8,16%,
- w roku 2028 - 7,82%,
- w roku 2029 - 6,06%,
- w roku 2030 - 4,26%,
- w roku 2031 - 4,02%,
- w roku 2032 - 3,70%,
- w roku 2033 - 2,73%,
- w roku 2034 - 2,18%.

Biorąc pod uwagę ciężące na mieście zobowiązania, po zaciągnięciu w roku 2023 wnioskowanego kredytu w wysokości 6.500.000 zł i innych zobowiązań, opierając się na podjętej przez Radę Miasta wieloletniej prognozie finansowej, Skład Orzekający stwierdził, że dopuszczalne limity spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy (poz. 8.3.1 wpf), będą wynosiły:

- w roku 2023 - 12,85%,
- w roku 2024 - 11,78%,
- w roku 2025 - 12,50%,
- w roku 2026 - 9,65%,
- w roku 2027 - 11,25%,
- w roku 2028 - 12,42%,
- w roku 2029 - 12,50%,

- w roku 2030 - 12,98%,
- w roku 2031 - 14,16%,
- w roku 2032 - 12,64%,
- w roku 2033 - 10,89%,
- w roku 2034 - 9,63%.

Porównując wielkość przewidywanych zobowiązań miasta Malbork w latach: 2023 - 2034 z możliwością wynikającą z art. 243 ww. ustawy, Skład Orzekający uznał, że spełniony zostanie indywidualny wskaźnik spłaty zobowiązań, o którym mowa w przywołanym przepisie ustawy o finansach publicznych - w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy.

Mając na uwadze powyższe, w tym w szczególności fakt spełnienia indywidualnego wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, na podstawie art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500 z późn. zm.), w ocenie Składu Orzekającego, **na dzień wydania niniejszej opinii**, zaciągnięcie ww. kredytu długoterminowego nie zagraża realizacji zadań publicznych przez miasto Malbork w roku budżetowym 2023 i w latach następnych, zaś analiza przedstawionych danych pozwala na wydanie opinii, że miasto spełnia wymogi formalno-prawne określające możliwość spłaty ww. zobowiązania w zaplanowanym okresie.

Jednocześnie Skład Orzekający zastrzega, iż niniejsza opinia została wydana w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa oraz bieżące dane obrazujące sytuację finansową miasta, a wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę przedmiotowego zobowiązania w latach 2028-2034), określone w wieloletniej prognozie finansowej miasta Malborka stosownie do wymogów wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych, ustalane są na podstawie prognoz finansowych i są wartościami szacowanymi. Jak wynika bowiem z analizy wieloletniej prognozy finansowej i objaśnień do niej przyjętych, w latach przyszłych, objętych prognozą nie zaktualizowane zostały chociażby kwoty wydatków bieżących, co zdaniem Składu Orzekającego może mieć wpływ na możliwość utrzymania indywidualnego wskaźnika z art. 243 ustawy o finansach publicznych na bezpiecznym poziomie.

W przypadku wystąpienia nowych, nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa miasta Malborka może ulec zmianie.

Mając na uwadze powyższe Skład Orzekający zwraca uwagę na konieczność optymalnego zarządzania długiem miasta, gdyż zaciągane zobowiązania i ich spłata nie mogą zagrażać realizacji zadań publicznych.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku w ciągu 14 dni od dnia jej doręczenia.

Roman Fandrewski

Przewodniczący Składu Orzekającego