

Uchwała Nr 120/g273/K/I/23

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku

z dnia 12 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 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2023 r. poz. 1270) po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Starogard Gdański o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę kredytu długoterminowego w wysokości 10.000.000 zł,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku w osobach:

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

uznaje, że gmina Starogard Gdański posiada możliwość spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 10.000.000 zł.

UZASADNIENIE

W dniu 28 czerwca 2023 r. wpłynęło do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku pismo o numerze FIN.300.2.2023.ES z dnia 28 czerwca 2023 r., w którym zwrócono się z prośbą o wydanie opinii o możliwości spłaty przez gminę kredytu w wysokości 10.000.000 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Skład Orzekający uznał, że Wójt Gminy podejmując działania związane z zaciągnięciem ww. kredytu działa na podstawie uchwały Nr LVII/702/2023 Rady Gminy Starogard Gdański z dnia 22 czerwca 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Na mocy tej uchwały postanowiono zaciągnąć w 2023 roku kredyt długoterminowy w kwocie 10.000.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne budżetu gminy oraz kredyty i pożyczki. Całkowita spłata kredytu nastąpi do roku 2030. Spłatę planuje się w następujących terminach i kwotach:

1. do 31.12.2024 r. - 500.000 zł,
2. do 31.12.2025 r - 1.000.000 zł,
3. do 31.12.2026 r - 1.500.000 zł,
4. do 31.12.2027 r - 2.000.000 zł,
5. do 31.12.2028 r - 2.000.000 zł,
6. do 31.12.2029 r - 1.500.000 zł,
7. do 31.12.2030 r - 1.500.000 zł.

Zabezpieczenie spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco.

Na podstawie dokumentów będących w posiadaniu tut. Izby Skład Orzekający ustalił, że kwota wnioskowanego kredytu została ujęta w przychodach budżetu w uchwale Nr LII/630/2022 Rady Gminy Starogard Gdański z dnia 22 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Starogard Gdański na rok 2023, a jego spłaty zostały uwzględnione w wieloletniej prognozie finansowej, jako rozchody budżetu w latach 2024 – 2030, co wynika z uchwały Nr LVII/701/2023 Rady Gminy Starogard Gdański z dnia 22 czerwca 2023 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Starogard Gdański na lata 2023 – 2030, zmienionej m. in. zarządzeniem Nr FIN/110/2023 Wójta Gminy Starogard Gdański z dnia 29 czerwca 2023 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Starogard Gdański na lata 2023 – 2030.

Po dokonaniu analizy sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji według stanu na koniec I kwartału 2023 roku, Skład Orzekający stwierdził, że na Gminie Starogard Gdański na dzień 30 marca 2023 r. ciążyły zobowiązania w łącznej wysokości 7.350.272,20 zł w tym wymagalne 272,20 zł.

W związku z powyższym, po zaciągnięciu przez gminę wnioskowanego kredytu w wysokości 10.000.000 zł, jak i pozostałych planowanych do zaciągnięcia zobowiązań, ujętych w wieloletniej prognozie finansowej oraz po dokonaniu spłat rat już zaciągniętych zobowiązań, kwota długu na koniec 2023 roku będzie wynosiła 24.404.757,20 zł, co stanowi 27,40% planowanych na ten rok dochodów. Skład Orzekający stwierdza, że planowane roczne wskaźniki spłaty zadłużenia w kolejnych latach będą wynosiły:

- w roku 2023 - 8,48%,
- w roku 2024 - 8,95%,
- w roku 2025 - 7,50%,
- w roku 2026 - 6,72%,
- w roku 2027 - 5,55%,
- w roku 2028 - 5,42%,
- w roku 2029 - 5,32%,
- w roku 2030 - 2,41%.

Biorąc pod uwagę ciężące na gminie zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek po uzyskaniu w roku 2023 wnioskowanego kredytu oraz planowanych do zaciągnięcia zobowiązań, opierając się na podjętej przez Gminę Starogard Gdański 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 będą wynosiły:

- w roku 2023 - 22,06%,
- w roku 2024 - 18,14%,
- w roku 2025 - 16,70%,
- w roku 2026 - 13,90%,
- w roku 2027 - 12,36%,
- w roku 2028 - 11,49%,
- w roku 2029 - 10,11%,
- w roku 2030 - 9,52%.

Porównując wielkość przewidywanych zobowiązań gminy Starogard Gdański w latach: 2023 - 2030 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.

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 wnioskowanego kredytu nie zagraża realizacji zadań publicznych przez gminę Starogard Gdański w roku budżetowym 2023 i w latach następnych, zaś analiza przedstawionych danych pozwala na wydanie opinii, że gmina spełnia wymogi formalno-prawne określające możliwość spłaty ww. zobowiązania w zaplanowanym okresie.

W tym miejscu Skład Orzekający wskazuje jednak na konieczność weryfikacji kosztów obsługi zadłużenia w wieloletniej prognozie finansowej gminy (poz. 2.1.3 "wydatki na obsługę długu") w latach 2024 - 2030, ze względu na zaplanowanie ich na stosunkowo niskim poziomie.

Jednocześnie Skład Orzekający zastrzega, iż niniejsza opinia została wydana w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa oraz bieżące dane obrazujące sytuację finansową gminy, a wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę przedmiotowego zobowiązania w latach 2024-2030), określone w wieloletniej prognozie finansowej gminy Starogard Gdański stosownie do wymogów wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych ustalane są na podstawie prognoz finansowych i są wartościami szacowanymi. W przypadku wystąpienia nowych, nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa gminy Starogard Gdański może ulec zmianie.

Mając na uwadze powyższe Skład Orzekający zwraca uwagę na konieczność optymalnego zarządzania długiem gminy, 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 Fandrejewski

Przewodniczący Składu Orzekającego