Elektronicznie podpisany przez:
Marcin Nagórek
dnia 21 lutego 2025 r.

Uchwała Nr 019/p123/K/VII/25

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku

z dnia 21 lutego 2025 r.

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2025 r. poz. 7), art. 89 ust.1 pkt 3 oraz art. 91 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.), po rozpatrzeniu wniosku Zarządu Powiatu Starogardzkiego o wydanie opinii o możliwości spłaty przez powiat kredytu długoterminowego do wysokości 5.000.000,00 zł,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku w osobach:

1. Marcin Nagórek - przewodniczący
2. Monika Panc - członek
3. Katarzyna Renke - członek

uznaje, że powiat starogardzki posiada możliwość spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 5.000.000,00 zł.

UZASADNIENIE

W dniu 4 lutego 2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku wpłynęło pismo nr FN.272.1.2025, podpisane przez Starostę i Wicestarostę Powiatu Starogardzkiego oraz Skarbnika Powiatu, w którym zwrócono się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez powiat kredytu do wysokości 5.000.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów oraz wykup obligacji.

Skład Orzekający uznał, że Zarząd Powiatu podejmując działania związane z zaciągnięciem ww. kredytu działa na podstawie uchwały nr X/73/2025 Rady Powiatu Starogardzkiego z dnia 29 stycznia 2025 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów oraz wykup obligacji.

Z powyższej uchwały wynika, że Rada Powiatu wyraziła zgodę na zaciągnięcie w 2025 r. kredytu do wysokości 5.000.000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów oraz wykup obligacji. Kredyt spłacony zostanie w latach 2028 - 2040 z dochodów własnych powiatu, pochodzących w szczególności z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i podatku dochodowego od osób prawnych oraz z opłat komunikacyjnych. Należne odsetki od kredytu będą płacone w latach 2025 - 2040.

Na podstawie dokumentów będących w posiadaniu tut. Izby Skład Orzekający ustalił, że kwota wnioskowanego kredytu została ujęta w przychodach budżetu w uchwale nr IX/61/2024 Rady Powiatu Starogardzkiego z dnia 18 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Starogardzkiego na rok 2025, a jego spłaty zostały uwzględnione w wieloletniej prognozie finansowej, jako rozchody budżetu w latach 2028 - 2040, co wynika m.in. z uchwały nr X/71/2025 Rady Powiatu Starogardzkiego z dnia 29 stycznia 2025 r. zmieniającej uchwałę Rady Powiatu Starogardzkiego w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej.

Po dokonaniu analizy sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji według stanu na koniec IV kwartału 2024 r., Skład Orzekający stwierdził, że na powiecie starogardzkim na dzień 31 grudnia 2024 r. ciążyły zobowiązania w łącznej wysokości 84.075.537,76 zł.

W związku z powyższym, po zaciągnięciu przez powiat wnioskowanego kredytu w wysokości 5.000.000,00 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 2025 r. będzie wynosiła 92.740.454,24 zł, co stanowi 28,43% planowanych na ten rok dochodów.

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

- w roku 2025 - 4,23%,
- w roku 2026 - 4,18%,
- w roku 2027 - 4,03%,
- w roku 2028 - 3,86%,
- w roku 2029 - 3,30%,
- w roku 2030 - 3,24%,
- w roku 2031 - 3,15%,
- w roku 2032 - 3,07%,
- w roku 2033 - 2,97%,
- w roku 2034 - 2,92%,
- w roku 2035 - 2,86%,
- w roku 2036 - 2,79%,
- w roku 2037 - 2,74%,
- w roku 2038 - 1,52%,
- w roku 2039 - 1,27%,
- w roku 2040 - 1,20%.

Biorąc pod uwagę ciążące na powiecie zobowiązania po uzyskaniu w roku 2025 wnioskowanego kredytu oraz pozostałych planowanych do zaciągnięcia zobowiązań, opierając się na podjętej przez Radę Powiatu 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, obliczone w oparciu o plan III kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (poz. 8.3 wpf) będą wynosiły:

- w roku 2025 - 7,49%,
- w roku 2026 - 6,95%,
- w roku 2027 - 6,22%,
- w roku 2028 - 5,55%,
- w roku 2029 - 4,80%,
- w roku 2030 - 5,02%,
- w roku 2031 - 5,16%,

- w roku 2032 - 5,32%,
- w roku 2033 - 5,05%,
- w roku 2034 - 4,86%,
- w roku 2035 - 4,74%,
- w roku 2036 - 4,54%,
- w roku 2037 - 4,38%,
- w roku 2038 - 4,22%,
- w roku 2039 - 3,91%,
- w roku 2040 - 3,58%.

Porównując wielkość przewidywanych zobowiązań powiatu w latach: 2025 - 2040 z możliwością wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych, Skład Orzekający uznał, że spełniony zostanie indywidualny wskaźnik spłaty zobowiązań, o którym mowa w przywołanym przepisie 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 ww. zobowiązania nie zagraża realizacji zadań publicznych przez powiat starogardzki w roku budżetowym 2025 i w latach następnych, zaś analiza przedstawionych danych pozwala na wydanie opinii, że powiat 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 powiatu, a wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę przedmiotowego zobowiązania), określone w wieloletniej prognozie finansowej 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 powiatu może ulec zmianie.

Mając na uwadze powyższe Skład Orzekający zwraca uwagę na konieczność optymalnego zarządzania długiem powiatu, 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 służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

Marcin Nagórek

Przewodniczący Składu Orzekającego