Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Kopowicz
dnia 21 lipca 2025 r.

Uchwała Nr 083/g130/K/II/25

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku

z dnia 21 lipca 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 oraz art. 243 ust. 3b i ust. 5 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 Prezydenta Miasta Wejherowa o wydanie opinii o możliwości spłaty przez miasto pożyczki długoterminowej w kwocie 54.708.382,00 zł,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku w osobach:

1. Małgorzata Kopowicz - przewodnicząca
2. Angelika Nejmant - członek
3. Alicja Śrubkowska - członek

uznaje, że miasto Wejherowo posiada możliwość spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 54.708.382,00 zł na wcześniejszą spłatę istniejącego długu jednostki samorządu terytorialnego.

UZASADNIENIE

W dniu 9 lipca 2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku wpłynął wniosek Nr 1/2025 Prezydenta Miasta Wejherowa z dnia 9 lipca 2025 r., w którym zwrócono się z prośbą o wydanie opinii o możliwości spłaty przez miasto pożyczki długoterminowej w kwocie 54.708.382,00 zł z przeznaczeniem na wcześniejszą spłatę zobowiązań miasta Wejherowa.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku uznał, że Prezydent Miasta Wejherowa podejmując działania związane z zaciągnięciem ww. pożyczki działa na podstawie uchwały nr IXk/XVI/150/2025 Rady Miasta Wejherowa z dnia 25 czerwca 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na wcześniejszą spłatę zobowiązań.

Na mocy powyższej uchwały postanowiono zaciągnąć w 2025 r. pożyczkę długoterminową z przeznaczeniem na wcześniejszą spłatę zobowiązań miasta Wejherowa w kwocie 54.708.382,00 zł. Spłata pożyczki i odsetek nastąpi w latach 2025 - 2042. Źródłem spłaty zaciągniętej pożyczki wraz z odsetkami będą dochody własne gminy miasta Wejherowa. Zabezpieczeniem zobowiązania wynikającego z pożyczki będzie weksel in blanco. Dodatkowo Skład Orzekający stwierdza, że jak wynika z ww. uchwały i jej uzasadnienia, celem zaciągnięcia ww. pożyczki długoterminowej jest spłata wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek przez miasto Wejherowo i obniżenie kosztów obsługi długu.

Na podstawie dokumentów będących w posiadaniu tut. Izby Skład Orzekający ustalił, że kwota wnioskowanej pożyczki została ujęta w przychodach i rozchodach budżetu w uchwale nr IXk/XVI/148/2025 Rady Miasta Wejherowa z dnia 25 czerwca 2025 r. sprawie zmian w budżecie Gminy Miasta Wejherowa na rok 2025, a jej spłaty zostały uwzględnione w wieloletniej

prognozie finansowej, jako rozchody budżetu w latach: 2025 - 2042, co wynika z uchwały nr IXk/XVI/149/2025 Rady Miasta Wejherowa z dnia 25 czerwca 2025 r. o zmianie uchwały Nr IXk/XI/76/2024 Rady Miasta Wejherowa z dnia 18 grudnia 2024 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Miasta Wejherowa.

Po dokonaniu analizy sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji według stanu na koniec I kwartału 2025 r., Skład Orzekający stwierdził, że na mieście Wejherowo na dzień 31 marca 2025 r. ciążyły zobowiązania w łącznej wysokości 113.679.721,23 zł.

W związku z powyższym, po zaciągnięciu przez miasto wnioskowanej pożyczki długoterminowej w wysokości 54.708.382,00 zł oraz innych planowanych zobowiązań, a także po dokonaniu spłat rat już zaciągniętych zobowiązań (w tym kwoty na wcześniejszą spłatę istniejącego długu w wysokości 54.708.382,00 zł), kwota długu na koniec 2025 r. będzie wynosiła 123.222.585,25 zł, co stanowi 32,76% planowanych na ten rok dochodów.

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

- w roku 2025 - 5,55%,
- w roku 2026 - 4,40%,
- w roku 2027 - 3,94%,
- w roku 2028 - 3,70%,
- w roku 2029 - 3,15%,
- w roku 2030 - 3,04%,
- w roku 2031 - 3,01%,
- w roku 2032 - 2,86%,
- w roku 2033 - 2,78%,
- w roku 2034 - 2,76%,
- w roku 2035 - 2,60%,
- w roku 2036 - 2,14%,
- w roku 2037 - 0,88%,
- w roku 2038 - 1,27%,
- w roku 2039 - 1,25%,
- w roku 2040 - 1,23%,
- w roku 2041 - 1,26%,
- w roku 2042 - 1,19%.

Biorąc pod uwagę ciążące na mieście Wejherowo zobowiązania, po uzyskaniu w roku 2025 wnioskowanej pożyczki oraz biorąc pod uwagę pozostałe planowane do zaciągnięcia zobowiązania ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, 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 2025 - 14,08%,
- w roku 2026 - 12,20%,
- w roku 2027 - 11,70%,
- w roku 2028 - 11,34%,
- w roku 2029 - 9,59%,
- w roku 2030 - 9,38%,
- w roku 2031 - 9,14%,
- w roku 2032 - 9,41%,
- w roku 2033 - 9,26%,
- w roku 2034 - 8,92%,
- w roku 2035 - 8,61%,
- w roku 2036 - 8,43%,
- w roku 2037 - 8,43%,
- w roku 2038 - 8,43%,
- w roku 2039 - 8,43%,
- w roku 2040 - 8,43%,
- w roku 2041 - 8,43%,
- w roku 2042 - 8,43%.

Porównując wielkość przewidywanych zobowiązań miasta Wejherowa w latach 2025 - 2042 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.

Dodatkowo Skład Orzekający zauważa, że zaciągnięcie w bieżącym roku budżetowym opiniowanej pożyczki długoterminowej w wysokości 54.708.382,00 zł ma na celu wcześniejszą spłatę istniejącego długu miasta Wejherowa w tożsamej wysokości, tj. w wysokości 54.708.382,00 zł (tzw. restrukturyzacja zadłużenia) i odbędzie się na korzystniejszych dla miasta warunkach, a zatem do przedmiotowego zobowiązania nie będzie miał zastosowania art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Zgodnie bowiem z treścią art. 243 ust. 3b pkt 1 ww. ustawy: *Ograniczenia określonego w ust. 1 nie stosuje się także do następującej wyłącznie w roku budżetowym, na który uchwalono budżet, wcześniejszej spłaty zobowiązań, która przypadałaby po roku budżetowym, na który uchwalono budżet: 1) środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania, jeżeli obniża to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty (...).*

Ponadto Skład Orzekający wskazuje, że zgodnie z art. 243 ust. 5 ww. ustawy: *Ustalenie spełnienia warunku określonego w ust. 3b pkt 1 następuje na podstawie danych przedstawianych przez jednostkę samorządu terytorialnego, przy czym, określając łączny koszt obsługi długu związany z danym zobowiązaniem, należy uwzględnić koszty, które jednostka jest obowiązana zapłacić, w szczególności odsetki, opłaty i prowizje.*

Zgodnie z wyżej cytowanymi przepisami, kwota nowego zobowiązania zaciąganego z przeznaczeniem na wcześniejszą spłatę długu jednostki samorządu terytorialnego, może podlegać

wyłączeniu z ustawowych ograniczeń zaciągania zobowiązań, pod warunkiem obniżenia łącznego kosztu obsługi długu. Oznacza to, że zaciągnięte wcześniej, na mniej korzystnych warunkach, zobowiązania z tytułów dłużnych, mogą zostać zamienione na zobowiązania korzystniejsze w zakresie ich kosztów obsługi. Porównanie zobowiązań i ustalenie niższych łącznych kosztów obsługi musi nastąpić przy uwzględnieniu wszystkich kosztów, które jednostka jest zobowiązana ponieść w całym okresie spłaty.

W świetle przytoczonych wyżej regulacji prawnych wynikających z ustawy o finansach publicznych Skład Orzekający stwierdza, że - jak wynika z dokumentów miasta Wejherowa będących w posiadaniu tut. Izby oraz przedłożonego wniosku Prezydenta Miasta Wejherowa w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez miasto pożyczki długoterminowej w wysokości 54.708.382,00 zł na wcześniejszą spłatę istniejącego długu jednostki samorządu terytorialnego w wysokości 54.708.382,00 zł - jednostka samorządu terytorialnego przedstawiła dane określające łączny koszt obsługi długu wynikający z planowanego zobowiązania na wcześniejszą spłatę istniejącego długu miasta. Z szacunkowego wyliczenia kosztów obsługi tego długu wynika, że zaciągnięcie nowego zobowiązania w wysokości 54.708.382,00 zł obniży o kwotę 1.332.353,19 zł łączny koszt obsługi istniejącego długu miasta. Szacunkowa kwota obsługi istniejącego długu w całym okresie spłaty stanowi bowiem kwotę w wysokości 25.033.768,48 zł, a szacunkowy koszt obsługi nowego zobowiązania (opiniowanej pożyczki długoterminowej) na wcześniejszą spłatę istniejącego długu miasta Wejherowa z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w całym okresie spłaty wynosi 23.701.415,29 zł. Różnica stanowi zatem kwotę 1.332.353,19 zł.

W konkluzji powyższego, zdaniem Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Gdańsku, restrukturyzacja zadłużenia poprzez wcześniejszą spłatę istniejącego zadłużenia nowym zobowiązaniem o niższych kosztach obsługi jest uzasadniona z ekonomicznego punktu widzenia.

Zatem Skład Orzekający stwierdza, że na podstawie przedstawionych przez miasto Wejherowo dokumentów warunek wynikający z art. 243 ust. 5 ww. ustawy o finansach publicznych został spełniony.

Mając na uwadze wszystkie powyższe okoliczności, w tym w szczególności fakt spełnienia indywidualnego wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy, 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 zobowiązania długoterminowego nie zagraża realizacji zadań publicznych przez miasto Wejherowo w roku budżetowym 2025 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 - przedstawione przez jednostkę - obrazujące sytuację finansową miasta Wejherowa, a wskaźniki zadłużenia (uwzględniające również spłatę przedmiotowego zobowiązania), określone w wieloletniej prognozie finansowej miasta stosownie do wymogów wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych,

ustalane są na podstawie prognoz finansowych i są wartościami szacowanymi przedstawionymi przez jednostkę samorządu terytorialnego.

W przypadku wystąpienia nowych, nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów budżetu na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań oraz zaciągnięcia opiniowanej długoterminowej pożyczki na mniej korzystnych warunkach niż wynikające z przedłożonego wniosku Prezydenta Miasta Wejherowa, sytuacja finansowa miasta 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 miasta.

Mając powyższe na uwadze 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.

Małgorzata Kopowicz

Przewodnicząca Składu Orzekającego