



Uchwała Nr 10/K/2025
Składu Orzekającego Nr 3
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 25 września 2025 r.

w sprawie: wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia przez Powiat Sępoleński.

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.), w związku art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2025 r. poz. 7) oraz Zarządzenia Nr 9/2025 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 6 sierpnia 2025 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 3 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

- | | |
|----------------------|--------------------------------------|
| 1. Andrzej Tatkowski | - Przewodniczący Składu Orzekającego |
| 2. Krzysztof Olczak | - Członek Składu Orzekającego |
| 3. Michał Salek | - Członek Składu Orzekającego |

postanowił, co następuje:

zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia przez Powiat Sępoleński w 2026 r. w wysokości 3 472 402,26 zł.

U z a s a d n i e

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Starosta Sępoleński wnioskiem FN.3251.29.2025 z dnia 1 września 2025 r., na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.), dalej ustawa.

Rada Powiatu w Sępólnie Krajeńskim w dniu 29 sierpnia 2025 r. podjęła uchwałę Nr XVII/87/2025 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Kujawsko-Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego sp. z o.o. w Toruniu w kwocie 3 472 402,26 zł z przeznaczeniem na realizację przedsięwzięcia pn. „Kompleksowa termomodernizacja obiektów użyteczności publicznej powiatu sępoleńskiego” – przy A. 600-lecia w Więcborku, stanowiącego element przedsięwzięcia wieloletniego ujętego w Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu Sępoleńskiego na lata 2025-2036. Pożyczka zostanie zaciągnięta w 2026 r. do wysokości limitu przychodów określonego w Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu Sępoleńskiego na lata 2025-2036.

Skład Orzekający Nr 3 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

– sprawozdań budżetowych i z zakresu operacji finansowych Powiatu Sępoleńskiego za IV kwartały 2024 r. i II kwartały 2025 r.,

– wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Sępoleńskiego na lata 2025-2036, stwierdził, co następuje:

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Natomiast zgodnie z art. 91 ust. 1 ustawy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2, oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych nie może przekroczyć kwot określonych w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione. Kwota pożyczki planowanej do zaciągnięcia przez Powiat Sępoleński w 2026 r. na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego nie przekracza limitu zobowiązań określonego w uchwale Nr 38/118/2025 Zarządu Powiatu w Sępólnie Krajeńskim z dnia 15 września 2025 r. w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Sępoleńskiego na lata 2025-2036. Z przedłożonych dokumentów wynika, że spłata wnioskowanej pożyczki nastąpi w latach 2027-2036.

Z podjętej uchwały Nr XVII/85/2025 Rady Powiatu w Sępólnie Krajeńskim z dnia 29 sierpnia 2025 r. w sprawie zmian w budżecie Powiatu Sępoleńskiego na 2025 rok wynika, że prognozowane na 2025 r. dochody Powiatu wyniosą 102 729 667,92 zł, natomiast limit planowanych wydatków ustalono w kwocie 105 053 148,92 zł. Planowany wynik finansowy – deficyt budżetu w wysokości 2 323 481,00 zł pokryty zostanie przychodami z nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych, w tym: w kwocie 52 422,22 zł jako nadwyżki pochodzącej z niewykorzystanych środków związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu.

Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego w 2025 r. wynoszą 1 095 400,00 zł. Na dzień wydania opinii Skład Orzekający stwierdził, że Powiat Sępoleński nie planuje zaciągania zobowiązań finansowych wynikających z innych stosunków prawnych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do skutków wynikających z papierów wartościowych opiewających na wierzytelności pieniężne, umów kredytów i pożyczek oraz przyjętych depozytów, o których mowa w art. 72 ust. 1a ustawy.

Wieloletnią prognozę finansową, łącznie z prognozą kwoty długu uchwalono na lata 2025-2036. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych zobowiązań, a także zobowiązania planowane do zaciągnięcia w 2026 r. na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Podstawowe dane w zakresie kształtowania się długu na koniec 2025 r. z uwzględnieniem informacji o liczbie mieszkańców Powiatu wg GUS, przedstawia poniższa tabela:

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2024 r.	38 702
Planowane dochody ogółem	102 729 668 zł
Planowane dochody własne	50 894 431 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2024	15 375 667 zł

Planowana kwota długu na koniec 2025 r.	11 385 091 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu względem roku 2024	-3 990 576 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	294 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	11,1%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	22,4%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	1 095 400 zł

Sytuacja finansowa Powiatu Sępoleńskiego w 2025 r. wynika z uchwały budżetowej i uchwał zmieniających budżet oraz sprawozdań budżetowych, a w latach następnych z przyjętej przez Powiat prognozy.

Wynik wykonania budżetu Powiatu Sępoleńskiego za 2024 r. zamknął się nadwyżką budżetu w wysokości 2 782 181,34 zł, przy planowanym deficycie budżetu w wysokości 608 000,00 zł. Jak wynika z Rb-Z – kwartalnego sprawozdania o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji na koniec 2024 r. kwota zobowiązań Powiatu zaliczanych do tytułów dłużnych wyniosła 15 375 666,70 zł, co stanowi 11,34% w relacji do wykonanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Wynik wykonania budżetu Powiatu Sępoleńskiego za II kwartały 2025 r. zamknął się nadwyżką budżetu w wysokości 9 904 384,64 zł, przy planowanym deficycie budżetu w wysokości 2 323 481,00 zł. Jak wynika z Rb-Z – kwartalnego sprawozdania o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji na koniec II kwartału 2025 r. kwota zobowiązań Powiatu zaliczanych do tytułów dłużnych wyniosła 11 505 090,70 zł, co stanowi 11,24% w relacji do planowanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły. W omawianych okresach sprawozdawczych Powiat nie udzielił poręczeń i gwarancji.

Jako źródło spłaty długu w 2025 r. wskazano nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych, w 2026 r. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych oraz przychody zwrotne, a od 2027 r. wyłącznie nadwyżki budżetowe, które powstaną z nadwyżek operacyjnych. Najwyższa planowana kwota długu w całym okresie prognozowania przypada na 2026 r. Poczynając od 2027 r. założono, że dług Powiatu nie będzie się zwiększał i w prognozie nie planuje się zaciągania tytułów dłużnych.

Wykazana w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2025-2036 relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy jest zachowana w całym okresie prognozy. Relacja spłat zobowiązań, określona przepisem art. 243 ustawy, przedstawiona w uchwale Nr 38/118/2025 Zarządu Powiatu w Sępólnie Krajeńskim z dnia 15 września 2025 r. w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Sępoleńskiego na lata 2025-2036 została zachowana w całym okresie objętym prognozą.

Skład Orzekający, stosownie do treści art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, wydając niniejszą opinię, dokonał oceny wpływu planowanego do zaciągnięcia zobowiązania na realizację zadań publicznych Powiatu Sępoleńskiego.

Mając na uwadze spełnienie relacji określonych przepisami art. 242-243 ustawy w okresie spłaty ww. zobowiązania, bieżące regulowanie płatności oraz przewidywany harmonogram spłat, Skład Orzekający ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązanie nie stanowi istotnego ryzyka utraty płynności budżetu.

Niniejsza ocena została wydana przy założeniu pełnej realizacji dochodów oraz utrzymaniu planowanego poziomu wydatków, a także osiągnięcia w poszczególnych latach zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający wydał opinię jak w sentencji.

Andrzej Tatkowski
Przewodniczący Składu Orzekającego

Pouczenie:

Od niniejszej uchwały służy prawo odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały.