

Uchwała Nr 7/K/2025
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 29 maja 2025 roku

***w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez
Powiat Wąbrzeski***

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2024 r, poz. 1530 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 5/2025 z dnia 14 kwietnia 2025 r. w sprawie wyznaczania składów orzekających i zakresu ich działania.

Skład Orzekający w osobach :

Przewodniczący : Aleksandra Kwiatkowska Członek Kolegium RIO

Członkowie : Robert Pawlicki Członek Kolegium RIO

 Edyta Nowek Członek Kolegium RIO

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu w kwocie 3 000 000,00 zł.

U z a s a d n i e

Powiat Wąbrzeski postanowił ubiegać się o pozyskanie kredytu w wysokości 3 000 000,00 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Uchwała Nr XII/74/2025 Rady Powiatu w Wąbrzeźnie z dnia 8 maja 2025 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Kredyt planuje się zaciągnąć na pokrycie planowanego deficytu – 1 400 000,00 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań 1 600 000,00 zł, co jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2024 r, poz. 1530 z późn. zm.) – dalej uofp. Spłata kredytu przewidywana jest w latach 2026-2035 z dochodów własnych samorządu.

Zgodnie z art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych, o których 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.

W budżecie na 2025 r. Powiat zaplanował przychody w łącznej wysokości 6 236 691,42 zł, z tytułu:

- niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach – 785 366,83 zł;
- wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków – 1 281 034,54 zł;
- zaciągane pożyczki i kredyty na rynku krajowym - 3 000 000,00 zł;
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 uofp – 1 170 290,05 zł;

Rozchody zaplanowano z tytułu spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1 695 452,00 zł.

Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 4 541 239,42 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu (dalej WPF lub Prognoza) Powiat Wąbrzeski uchwalił na lata 2025-2035. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań, a także planowane do zaciągnięcia zobowiązania w roku 2025.

Zadłużenie Powiatu ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za I kwartał 2025 r. wyniosło 10 074 962,00 zł. i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 11,0%.

Podstawowe dane w zakresie kształtowania się długu, z uwzględnieniem Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu oraz informacji o liczbie mieszkańców Powiatu wg GUS, przedstawia poniższa tabela:

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2024 r.*	32 298
Planowane dochody ogółem	90 687 415 zł
Planowane dochody własne	44 835 000 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2024	10 498 825 zł
Planowana kwota długu na koniec 2025 r.	11 803 373 zł
Planowany wzrost kwoty długu względem roku 2024	1 304 548 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	365 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	13,0%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	26,3%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	840 000 zł

W zakresie prognozowanej kwoty długu Skład Orzekający wskazuje, że w dniu 15 listopada 2021 r. Zarząd Powiatu Wąbrzeskiego wyznaczył siedmioletni okres będący podstawą do obliczenia wskaźnika, o którym mowa w art. 243 uofp. Wobec powyższego Skład Orzekający dokonał oceny spełnienia relacji z art. 243 uofp wykazanej w WPF z uwzględnieniem średniej arytmetycznej z ostatnich siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu i stwierdził, że relacja, o której mowa wyżej, wykazana w WPF nie zostanie naruszona w całym okresie objętym Prognozą.

Zgodnie z art. 242 ust. 1 oraz art. 296a ust. 1 uofp organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 6, 7 i 8 uofp. W budżecie Powiatu Wąbrzeskiego na 2025 rok zaplanowano ujemną różnicę między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi w wysokości 186 198,82 zł, niemniej jednak Powiat

angażuje przychody z wyżej wskazanych tytułów w wysokości 3 236 691,42 zł, tym samym spełnia wymóg określony w art. 242 uofp.

Skład Orzekający, stosownie do treści przepisu art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych (Dz. U z 2018 r, poz. 2500 z późn. zm.), wydając niniejszą opinię dokonał oceny wpływu planowanego do zaciągnięcia zobowiązania na realizację zadań publicznych Powiatu. Mając na uwadze spełnianie relacji określonej przepisami art. 242-243 ustawy o finansach publicznych w okresie spłaty ww. zobowiązania, bieżące regulowanie płatności (brak zobowiązań wymagalnych) oraz przewidywany harmonogram spłat, Skład ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązanie nie stanowi istotnego ryzyka utraty płynności budżetu.

Niniejsza ocena została wydana przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków w tym wydatków bieżących, a także osiągnięcia w latach przyszłych zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 12 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy wydał opinię jak w sentencji.

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

Aleksandra Kwiatkowska
Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy