Elektronicznie podpisany przez:
Edyta Nowek
dnia 29 maja 2026 r.

Uchwała Nr 3/K/2026
Składu Orzekającego Nr 5
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 29 maja 2026 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki przez Powiat Chełmiński

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 4/2026 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 27 lutego 2026 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 5 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w osobach:

Przewodnicząca Składu: *Edyta Nowek*

Członkowie Składu: *Daniel Karaźniewicz*

Krzysztof Olczak

opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty pożyczki w kwocie 850 000,00 zł

U z a s a d n i e n i e

Powiat Chełmiński ubiega się o pozyskanie pożyczki w wysokości 850 000,00 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu zobowiązania stanowi Uchwała Nr XVI/128/2026 Rady Powiatu Chełmińskiego z dnia 28 kwietnia 2026 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki na dofinansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Modernizacja energetyczna budynku Specjalnego Ośrodka Szkolno-Wychowawczego w Chełmnie”.

Pożyczka zostanie zaciągnięta w związku z realizacją zadania pn. „Modernizacja energetyczna budynku Specjalnego Ośrodka Szkolno-Wychowawczego w Chełmnie”. Powyższe zadanie zostało zaplanowane w uchwale budżetowej jednostki i ujęte w wykazie przedsięwzięć Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu na lata 2026-2037 (dalej: WPF lub Prognoza).

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483 z późn. zm.; dalej: uofp) jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Natomiast zgodnie z art. 91 ust. 1 uofp suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy, oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych nie może przekroczyć kwot określonych w uchwale budżetowej. Powyższe wymogi zostały przez Powiat spełnione.

Spłata zaciąganej pożyczki przewidywana jest w latach 2027-2036 z nadwyżek budżetowych, wolnych środków oraz dochodów własnych samorządu.

W budżecie na 2026 rok Powiat zaplanował przychody w łącznej kwocie 31 780 180,96 zł, w tym z tytułu:

- z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym 850 000,00 zł,
- wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 i pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziału tych środków 242 865,00 zł,
- nadwyżki z lat ubiegłych 9 809 176,00 zł,
- lokat z lat ubiegłych 20 878 139,96 zł.

Rozchody z tytułu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań zaplanowano w wysokości 1 146 124,28 zł. Przychody w pełni pokryją planowany deficyt roku 2026 w kwocie 30 634 056,68 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

W uchwale budżetowej limit zobowiązań z ww. tytułu ustalono prawidłowo.

Zadłużenie Powiatu ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za I kwartał 2026 r. wyniosło 10 918 301,17 zł i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 8,4 %.

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

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2025 r.	48 511
Planowane dochody ogółem	129 994 350 zł
Planowane dochody własne	62 481 367 zł
Kwota długu w roku 2025	11 204 832 zł
Planowana kwota długu na koniec 2026 r.	10 908 708 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu względem roku 2025	-296 124 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	225 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	8,4%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	17,5%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	800 000 zł

Z budżetu i WPF wynika, że w roku 2026 źródłem spłaty długu będzie nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych. W roku 2027 - przychody z kredytów i pożyczek, a od roku 2028 źródłem spłaty długu będą przychody z nadwyżek z lat ubiegłych oraz planowane na te lata nadwyżki budżetów.

Roczna kwota spłaty długu oraz jego obsługi limitowana jest relacją spłaty zobowiązań, określoną przez ustawodawcę w art. 243 ust. 1 uofp. Spełnienie tej relacji jest warunkiem uchwalenia budżetu i wieloletniej prognozy finansowej. W prognozie długu, stanowiącej część WPF, jednostka samorządu terytorialnego musi potwierdzić zachowanie przedmiotowej relacji przez cały okres, na jaki przyjęta jest prognoza. Relacja art. 243 ust. 1 ustawy nie limituje kwoty długu, lecz poziom jego spłaty w poszczególnych latach objętych prognozą długu. Jednocześnie dane zawarte w WPF w tym zakresie pokazują potencjalną zdolność jednostki samorządu terytorialnego do zaciągania nowych zobowiązań, które będą musiały być uwzględnione w relacji spłat zobowiązań. Relacja spłat zobowiązań, określona przepisem art. 243 ustawy o finansach publicznych, przedstawiona w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Chełmińskiego, została zachowana w całym okresie objętym prognozą.

Z obowiązującej uchwały w sprawie WPF wynika, że w okresie prognozy Powiat zabezpieczył środki na wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji (uchwała nr 96/2025 Zarządu Powiatu Chełmińskiego z dnia 13 maja 2025 r. w sprawie udzielenia poręczenia w wysokości 4.500.000,00 zł w celu spłaty pożyczki zaciąganej przez Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Chełmnie).

Wykazana w uchwale w sprawie WPF na lata 2026-2037 relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych, jest zachowana w całym okresie prognozy.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, Skład Orzekający nie stwierdził przeszkód formalno-prawnych do zaciągnięcia zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii i jego spłaty. Mając na uwadze spełnianie relacji określonej przepisami art. 242-243 uofp 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 poszczególnych latach zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Oceniając powyższy stan prawny i przeprowadzoną analizę sytuacji finansowej Powiatu, Skład Orzekający stwierdza, że w dniu wydania przedmiotowej opinii samorząd zachował ustawowy wskaźnik spłat i 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.

Edyta Nowek
Przewodnicząca Składu Orzekającego