Elektronicznie podpisany przez:
Andrzej Tatkowski
dnia 16 lipca 2026 r.

Uchwała Nr 7/K/2026
Składu Orzekającego Nr 3
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 16 lipca 2026 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Sępoleński

Działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2025 r. poz. 7) 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 (ze zm.),

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

Przewodniczący:	*Andrzej Tatkowski*
Członkowie:	*Krzysztof Olczak*
	Edyta Nowek

uchwalił, co następuje:

zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Powiat Sępoleński w 2026 roku w kwocie 3 035 000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

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

O wydanie niniejszej opinii Wicestarosta Sępoleński wystąpił wnioskiem z dnia 24 czerwca 2026 r. (znak: FN.3251.15.2026). Wydając opinię Skład Orzekający Nr 3 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy zapoznał się z uchwałą budżetową Powiatu Sępoleńskiego na 2026 rok oraz uchwałą dotyczącą wieloletniej prognozy finansowej wraz z ich zmianami do dnia 8 lipca 2026 roku, uchwałą Nr XXIX/145/2026 Rady Powiatu w Sępólnie Krajeńskim z dnia 19 czerwca 2026 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu w 2026 r., sprawozdaniami budżetowymi i w zakresie operacji finansowych Powiatu na koniec 2025 roku i I kwartału 2026 roku. W wyniku analizy powyższych dokumentów Skład Orzekający stwierdził, co następuje.

Rada Powiatu w Sępólnie Krajeńskim w dniu 19 czerwca 2026 roku podjęła uchwałę Nr XXIX/145/2026 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 3 035 000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu w 2026 roku. Z uchwały wynika, że okres spłaty kredytu został określony na lata 2027-2036, a jako źródło finansowania wskazano dochody własne Powiatu. Zabezpieczenie zwrotu kredytu stanowić będzie weksel własny in blanco.

Rada Powiatu w Sępólnie Krajeńskim uchwałą Nr XXIII/112/2025 z dnia 19 grudnia 2025 r. uchwaliła budżet na 2026 rok, którego podstawowe wielkości, w wyniku podjętych następnie zmian (ostatnia w drodze uchwały Nr XXX/146/2026 z dnia 9 lipca 2026 r.) są następujące:

- dochody – 107 694 954,54 zł, w tym dochody bieżące– 98 386 291,22 zł,
- wydatki – 116 516 002,98 zł, w tym wydatki bieżące – 97 849 249,68 zł,
- deficyt – (-)8 821 048,44 zł,
- przychody – 9 061 048,44 zł,
- rozchody – 240 000,00 zł.

Jako źródło pokrycia planowanego na 2026 rok deficytu jednostka wskazała:

1) nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych w kwocie 2 313 646,18 zł,
2) przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w wysokości 6 507 402,26 zł.

Powiat planuje rozchody tytułem spłaty zaciągniętych zobowiązań w wysokości 240 000,00 zł.

W uchwale Nr XXX/146/2026 z dnia 9 lipca 2026 r. w sprawie zmian w budżecie Powiatu Sępoleńskiego na 2026 rok ustalono następujące limity zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych: 1) na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w wysokości 2 000 000,00 zł, 2) na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 6 507 402,26 zł. Organ stanowiący Powiatu, stosownie do § 3 przedmiotowej uchwały zawarł upoważnienie dla Zarządu Powiatu do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych do wysokości poszczególnych limitów zobowiązań, w tym na finansowanie planowanego deficytu budżetu kredytem bankowym w wysokości 3 035 000,00 zł.

Zobowiązanie wynikające z tytułu kredytu oraz jego spłaty zostało ujęte w wieloletniej prognozie finansowej Powiatu na lata 2026–2036, stosownie do uchwały Nr XXIX/144/2026 z dnia 19 czerwca 2026 r (dalej: WPF).

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Natomiast zgodnie z art. 91 ust. 1 tej ustawy 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 wnioskodawcę spełnione.

Na koniec 2025 roku Powiat osiągnął dochody w wysokości 107 025 231,57 zł, co stanowi 99,60% planu określonego w budżecie. Powiat uzyskał dochody majątkowe w łącznej kwocie 5 302 098,45 zł (99,98% planu). Wydatki budżetowe ogółem wykonano w tym okresie w kwocie 103 606 900,71 zł, tj. na poziomie 95,65% planu. Wynik wykonania budżetu Powiatu stanowił na koniec 2025 roku nadwyżkę w wysokości 3 418 330,86 zł wobec planowanego deficytu w kwocie (-) 851 033,00 zł. Na koniec ub. roku jednostka w sprawozdaniu Rb-NDS wykazała, że nie planowała i nie zrealizowała przychodów o charakterze zwrotnym, natomiast wykazała wykonanie przychodów tytułem nadwyżki z lat ubiegłych, pomniejszonej o niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy w kwocie 7 038 610,78 zł oraz niewykorzystanych środków pieniężnych,

o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy wysokości 52 422,22 zł. Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-NDS za I kwartał 2026 roku jednostka wykazała wykonanie przychodów o charakterze zwrotnym w kwocie 6 507 402,26 zł oraz nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych w wysokości 806 407,29 zł. Skład Orzekający po uchwaleniu budżetu na 2026 rok do dnia wydania niniejszej opinii nie opiniował możliwości spłaty pożyczek i kredytów lub wykupu obligacji planowanych w 2026 roku do zaciągnięcia przez Powiat.

Jak wynika z Rb-Z – kwartalnego sprawozdania o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji na koniec I kwartału 2026 roku kwota zobowiązań Powiatu zaliczanych do tytułów dłużnych wyniosła 8 137 446,70 zł, co stanowi 8,03% w relacji do planowanych dochodów ogółem. Powiat wykazał brak zobowiązań wymagalnych. Relacja łącznej kwoty długu do dochodów ogółem, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, stosownie do przepisu art. 296c ust. 2 ustawy, wynosi na koniec 2026 roku: 17,02%. Rozchody budżetu w 2025 roku wyniosły 6 240 000,00 zł, a w I kwartale br. 240 000,00 zł , tytułem spłat kredytów i pożyczek i wykupu papierów wartościowych. Wydatki tytułem obsługi długu wyniosły w 2025 roku 968 400,00 zł. Powiat nie udzielił poręczeń i gwarancji i nie posiada potencjalnych niewymagalnych zobowiązań z tego tytułu.

Planowana kwota długu na koniec 2026 roku określona w WPF wynosi 13 901 916,96 zł i jest to najwyższa kwota długu w całym okresie Prognozy. Począwszy od 2027 roku założono, że dług Powiatu nie będzie się zwiększał. Planuje się jedynie zaciągnięcie w latach 2027-2028 zobowiązań zwrotnych w kwotach odpowiednio: 1 500 000,00 zł i 1 000 000,00 zł przeznaczonych na częściową spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, a od 2029 roku w prognozie nie planuje się zaciągania tytułów dłużnych. Z budżetu i WPF wynika, że w roku 2026 źródłem spłaty długu będą przychody z tytułu nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych, w latach 2027-2028 zobowiązania zwrotne oraz planowane nadwyżki budżetu. Od 2029 roku do 2036 roku źródłem spłaty długu będą planowane nadwyżki budżetów, w tym mieszczące się w kwotach planowanych nadwyżek operacyjnych.

Przedstawiona w WPF relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) wynosi w 2026 roku 0,92% a dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) wynosi 11,97% - różnica między tymi wskaźnikami wynosi 11,05%. Relacja spłat zobowiązań, określona przepisem art. 243 ustawy, przedstawiona w WPF została zachowana w całym okresie objętym prognozą.

Różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi przewidywana jest w 2026 roku w wysokości (+) 537 041,54 zł, a skorygowana o środki (przychody wskazane w art. 242 ustawy) w wysokości (+)3 090 687,72 zł. Według danych ujętych w WPF, w latach 2027-2036 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych,

tj. prognozowane dochody bieżące budżetów w tych latach zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących.

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 określonych przepisami art. 242-243 ustawy o finansach publicznych w okresie spłaty ww. zobowiązania, bieżące regulowanie płatności 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.

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

Pouczenie:
Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, ul. Św. Trójcy 35, w terminie 14 dni od daty otrzymania opinii.

Przewodniczący Składu Orzekającego
Andrzej Tatkowski