

Uchwała Nr 41/K/2025
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 11 września 2025 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Powiat Włocławski

Działając 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.) oraz Zarządzenia Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy Nr 9/2025 z dnia 6 sierpnia 2025 r. w sprawie wyznaczania składów orzekających i zakresu ich działania

Skład Orzekający w osobach :

Przewodniczący :	Karol Bednarek	Członek Kolegium RIO
Członkowie :	Elżbieta Osińska	Członek Kolegium RIO
	Beata Piłatowska	Członek Kolegium RIO

opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty pożyczki w kwocie 3.722.520,56 zł.

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

Powiat Włocławski ubiega się o udzielenie pożyczki w kwocie 3.722.520,56 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu pożyczki stanowi Uchwała Nr XV/130/25 Rady Powiatu we Włocławku z dnia 4 września 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w Kujawsko-Pomorskim Funduszu Pożyczkowym. Pożyczka ma być zaciągnięta w związku z realizacją zadania pn. „Termomodernizacja budynku Zespołu Szkół im. Marii Grodzickiej w Lubrańcu-Marysinie” w ramach programu Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza 2021-2027 Działanie 2.1, Efektywność energetyczna BYDOF i ZIT-y regionalne. Pożyczka ma zostać zaciągnięta na finansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu w latach 2025-2026. W związku z tym Powiat zamierza zaciągnąć ją w dwóch transzach: w roku 2025 w kwocie 2.221.243,80 zł oraz w roku 2026 w kwocie 1.501.276,76 zł. Spłata rat pożyczki przewidziana jest w latach 2026 - 2045, a źródłem spłaty pożyczki będą dochody własne Powiatu Włocławskiego oraz przychody budżetu Powiatu uchwalone w okresie spłaty Pożyczki.

Przeznaczenie środków z pożyczki na wyżej wskazany cel jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.).

Skład Orzekający na podstawie uchwały Nr XV/129/25 Rady Powiatu we Włocławku z dnia 4 września 2025 r. w sprawie zmian w budżecie na 2025 rok ustalił, że Powiat

zaplanował przychody w łącznej kwocie 27.840.483,89 zł. Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 27.660.483,89 zł oraz spłatę już zaciągniętych zobowiązań w wysokości 180.000,00 zł. W części normatywnej uchwały zmieniającej budżet w §1 pkt 5) dokonano zmiany zapisów §9 uchwały budżetowej dotyczących limitu zaciągania zobowiązań w tym określono limit zobowiązań na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 17.664.202,96 zł, czyli wyższy niż kwota wynikająca z planowanego do zaciągnięcia zobowiązania na rok 2025.

W WPF na 2026 rok, Powiat zaplanował przychody z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 37.183.655,05 zł (w tym na pokrycie deficytu budżetu w wysokości 36.483.655,05 zł) oraz rozchody z tytułu spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 700.000,00 zł. Przychody w pełni pokryją planowany deficyt roku 2026 w kwocie 36.483.655,05 zł (w tym 1.501.276,76 zł finansowany pożyczką będącą przedmiotem niniejszej opinii) oraz rozchody w wysokości 700.000,00 zł.

Zadanie pn.: „Termomodernizacja budynku Zespołu Szkół im. Marii Grodzickiej w Lubrańcu-Marysinie” ujęte zostało w przedsięwzięciach Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Włocławskiego na lata 2025-2028 w pozycji 1.3.2.7. Środki pożyczki ujęto również w przychodach WPF w 2026 r., a spłatę przyjęto w rozchodach budżetu od 2026 r. do 2045 r.

Zadłużenie Powiatu Włocławskiego na koniec IV kwartału 2024 r., wyniosło 17.360.701,69 zł i stanowiło w stosunku do wykonanych dochodów ogółem 9,8%.

Podstawowe informacje w zakresie kształtowania się długu	
Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2024 r.*	81 876
Planowane dochody ogółem roku 2025	210 106 327 zł
Planowane dochody ogółem roku 2026	196 209 289 zł
Kwota długu na koniec 2024 r.	17 360 702 zł
Planowana kwota długu na koniec 2025 r.	35 024 905 zł
Planowana kwota długu na koniec 2026 r.	71 508 560 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu roku 2025 względem roku 2024	+ 17 664 203 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu roku 2026 względem roku 2025	+ 36 483 655 zł
Kwota planowanego długu roku 2025 w przeliczeniu na mieszkańca	428 zł
Kwota planowanego długu roku 2026 w przeliczeniu na mieszkańca	873 zł
Kwota planowanego długu roku 2025 w relacji do dochodów ogółem	16,7%
Kwota planowanego długu roku 2026 w relacji do dochodów ogółem	36,4%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego roku 2025	1 400 000 zł
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego roku 2026	1 595 063 zł
* dane wg GUS	

Skład Orzekający, stosownie do treści przepisu art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych, 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), przewidywany harmonogram spłat, Skład ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązania nie stanowią 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.

W zakresie prognozowanej kwoty długu Skład Orzekający wskazuje, że w dniu 16 grudnia 2021 r. Zarząd Powiatu we Włocławku Uchwałą Nr 536/21 w sprawie wyboru długości okresu średniej arytmetycznej stosowanego do wyliczenia relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych 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 Wieloletniej Prognozie Finansowej (dalej 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 została naruszona w całym okresie objętym Prognozą. W wykazanej w WPF (w wersji zmienionej Uchwałą Nr XV/128/25 Rady Powiatu we Włocławku z dnia 4 września 2025 r.) prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono planowane do zaciągnięcia zobowiązania w roku 2025 i 2026.

Ocena sytuacji finansowej Powiatu Włocławskiego w oparciu o przedstawione dane wskazuje na możliwość spłaty zadłużenia przez jednostkę samorządu terytorialnego.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 13 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.

Karol Bednarek
Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy