

Uchwała Nr SO.9.4010.39.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 11 maja 2026 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Powiat Rawicki zobowiązania z tytułu kredytu długoterminowego.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 5/2025 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 03 lutego 2025 r. ze zm. w osobach:

Przewodnicząca: Danuta Szczepańska

Członkowie: Małgorzata Okrent

Marcin Wydmuch

działając na podstawie 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) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 poz. 1483 ze zm.), po rozpoznaniu wniosku Zarządu Powiatu o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości: 2.300.000,00 zł (wraz z korektą symulacji spłaty) przez Powiat Rawicki wyraża:

opinię pozytywną
o możliwości spłaty kredytu.

UZASADNIENIE

Zarząd Powiatu Rawickiego pismem z dnia 13 kwietnia 2026 r. (doręczonym drogą elektroniczną tut. Izbie w dniu 14 kwietnia 2026 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.300.000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu. W dniu 4 maja 2026 roku do tut. Izby doręczono korektę symulacji spłaty ww. kredytu.

Analizując zdolność Powiatu do wywiązania się z zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje.

Analiza uchwały budżetowej Powiatu Rawickiego na 2026 r. (po zmianie wprowadzonej uchwałą Nr XXV/171/26 z dnia 28 kwietnia 2026 r.) i Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Rawickiego na lata 2026 -2037 (po zmianie wprowadzonej uchwałą Nr XXIV/165/26 z dnia 26 marca 2026 r.), uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu oraz sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wykazała, co następuje:

W uchwale budżetowej na 2026 r. ustalone zostały dochody w kwocie 147.204.701,07 zł oraz wydatki w kwocie 165.853.421,09 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 18.648.720,02 zł i ma zostać sfinansowany przychodami z zaciągniętych kredytów na rynku krajowym, przychodami z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, które wynikają z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach, przychodami z 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, przychodami z tytułu przelewów dokonanych z lokat z lat ubiegłych oraz przychodami z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy.

Przychody budżetu zaplanowano w wysokości 19.748.720,02 zł – w tym z tytułu:

- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach (§ 905) - 2.296.070,57 zł,
- rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków (§ 906) - 1.252.649,45 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) – 6.000.000,00 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) - 2.300.000,00 zł,
- przelewów z lokat z lat ubiegłych (§ 954) – 7.900.000,00 zł.

Rozchody budżetu planowane są w wysokości 1.100.000,00 zł – w tym z tytułu:

- wykupu innych papierów wartościowych (§ 982) – 400.000,00 zł,
- spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) – 700.000,00 zł.

O zaciągnięciu przedmiotowego kredytu Rada zdecydowała Uchwałą Nr XXIV/166/26 z dnia 26 marca 2026 roku. Z postanowień w/w uchwały (po zmianie) wynika, że Rada zadecydowała o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w wysokości 2.300.000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu. Z uchwały wynika także, że spłatę kredytu ustalono na okres od 01.01.2027 r. do 31.12.2037 r. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne powiatu.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za okres od początku roku do dnia 31 grudnia 2025 roku zadłużenie Powiatu z tytułu kredytów i pożyczek/obligacji wyniosło 8.000.000,00 zł. Uwzględniając planowane do zaciągnięcia kredyty w 2022 roku (2.300.000,00 zł) oraz spłaty zobowiązań (1.100.000,00 zł) planowane zadłużenie na koniec 2026 r. wyniesie 9.200.000,00 zł.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Rawickiego na lata 2026 -2037 (po zmianie wprowadzonej uchwałą Nr XXIV/165/26 z dnia 26 marca 2026 r.) oraz załączonych do wniosku materiałów, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach

publicznych w latach 2026 - 2037 tj. w okresie spłaty zobowiązań już zaciągniętych oraz wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu, w tym odsetek, kształtować się będzie następująco:

Rok	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) (w %)	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 wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) (w %)
2026	1,05	12,25
2027	0,87	10,61
2028	0,77	9,53
2029	0,94	8,05
2030	0,83	6,40
2031	0,74	5,80
2032	0,73	4,07
2033	0,72	1,86
2034	0,63	1,72
2035	0,36	1,08
2036	0,29	0,92
2037	0,24	0,76

Spłata kredytu wraz z odsetkami nastąpi w latach 2026 – 2037.

Analiza Wieloletniej Prognozy Finansowej ze zm. wykazała, że Jednostka zastosowała wyłączenia w zakresie ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań o których mowa w art. 243 ust.3a ustawy w poz.:

- w poz. 2.1.3.2 „odsetki i dyskonto podlegające włączeniom z limitu spłaty zobowiązań o którym mowa w art. 243 ustawy z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy” w latach 2026 do 2032;
- w poz. 5.1.1.2 „kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art.243 ust. 3a ustawy” w latach 2026 do 2032 .

W objaśnieniach przyjętych wartości pkt 4 „Wyłączenia z limitu spłaty zobowiązań” do uchwały nr XXI/136/25 z dnia 23 grudnia 2025 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Rawickiego na lata 2026-2037. wykazano podstawy do zastosowanego wyłączenia z limitu spłaty zobowiązań, tj.:

- zadanie pn. „Budowa infrastruktury rowerowej jako alternatywny sposób komunikacji w ramach realizacji Planu Gospodarki Niskoemisyjnej na obszarze powiatu rawickiego” umowa Nr RPWP.03.03.01-30-0012/16-00 z 12.03.2019 r. – 2 100 000,00 zł,
- zadanie pn. „Nowoczesne kształcenie zawodowe w Zespole Szkół Zawodowych w Rawiczu bodźcem rozwoju gospodarczego południowej Wielkopolski” umowa Nr RPWP.09.03.02-30-0019/20-00 z dnia 13.04.2021 r. – 2.750 000,00 zł,

Z powyższego wynika, że w latach 2026-2037 poziom spłat zobowiązań Powiatu Rawickiego kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu, wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2026-2037 zostanie zachowana.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2026-2037) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także że w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Powiatu.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że zaciągnięcie opiniowanego kredytu nie zagrazi realizacji zadań publicznych przez Powiat Rawicki w roku 2026 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Powiatu Rawickiego na rok 2026 (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Rawickiego na lata 2026 - 2037 (po zmianach) dochodów, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

**Przewodnicząca
Składu Orzekającego**

Danuta Szczepańska

Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.