

Uchwała Nr 4200.II.91.2025

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 12 listopada 2025 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Pszczyński kredytu długoterminowego w wysokości 3.000.000 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 2 i art. 20 ust. 1 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 r. poz. 1483) – II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodnicząca Bernadeta Dziedziak

Członkowie Piotr Wybraniec

 Tadeusz Stawowczyk

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną z uwagą** opinię o możliwości spłaty przez **Powiat Pszczyński** kredytu długoterminowego w kwocie 3.000.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Powiat Pszczyński została wydana na wniosek Zarządu Powiatu Pszczyńskiego z dnia 31 października 2025 r. w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Powiatu Pszczyńskiego Nr XXI/153/25 z dnia 29 października 2025 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2025r. Zgodnie z uchwałą kredyt w kwocie 3.000.000 zł zostanie zaciągnięty z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu. Spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych Powiatu do

31 grudnia 2032 r. Zgodnie z wnioskiem Zarządu Powiatu kredyt będzie spłacany w ratach kwartalnych w następujących latach: 2026-2027 po 100.000 zł rocznie, 2028-2031 po 600.000 zł rocznie oraz w 2032 roku 400.000 zł.

Opinia o możliwości spłaty kredytu została wydana po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej Powiatu Pszczyńskiego, w której wyniku ustalono, co następuje.

Budżet Powiatu na 2025 rok, po zmianach zakłada:

– dochody ogółem	w kwocie	212.290.305,36 zł,
– przychody ogółem	w kwocie	19.590.635,24 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
– wnioskowanego kredytu	w kwocie	3.000.000,00 zł,
<i>– niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków</i>		
	w kwocie	1.084.333,53 zł,
<i>– wolnych środków z art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych</i>		
	w kwocie	15.506.301,71 zł,
– wydatki ogółem	w kwocie	227.123.172,60 zł,
– rozchody ogółem	w kwocie	4.757.768,00 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
– spłaty kredytów	w kwocie	4.757.768,00 zł.

Uchwała budżetowa Powiatu Pszczyńskiego podjęta na 2025 rok wraz ze zmianami, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych określa limity zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na pokrycie planowanego deficytu budżetu w wysokości 5.000.000 zł, w którym mieści się zaciągane zobowiązanie. W piśmie z dnia 5 listopada 2025 r. Przewodniczący Rady Powiatu i Starosta Powiatu dodatkowo wyjaśnili, że zmiany planu przychodów z tytułu zaciągniętych kredytów na rynku krajowym mają również wpływ na zapisy § 3 ust. 4 oraz § 6 ust. 1 uchwały budżetowej na 2025 rok, które to zapisy zostaną skorygowane na najbliższej sesji Rady Powiatu planowanej na dzień 26 listopada br. II Skład Orzekający uwzględnił te dodatkowe wyjaśnienia.

Budżet na 2025 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 wyżej wymienionej ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zgodnie z którym 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, 7 i 8 ustawy o finansach publicznych, przy uwzględnieniu uregulowań z art. 296a ust. 2 ustawy o finansach publicznych i art. 110 ust. 1 ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa (Dz.U. z 2025 r. poz. 337 z późn. zm.). Do ustalenia powyższej relacji na lata 2024-2029

dochody bieżące jednostki samorządu terytorialnego mogą być powiększone także o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, co wynika z art. 6 ustawy z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2022 r. poz. 1964) oraz art. 296a ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Uchwalona wieloletnia prognoza finansowana wraz z jej zmianami przewiduje również zachowanie powyższej zasady w kolejnych latach prognozy.

Podstawą prognozowania wieloletniego w Powiecie Pszczyńskim jest uchwała Rady Powiatu Pszczyńskiego Nr X/74/2024 z dnia 18 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Pszczyńskiego na lata 2025-2031 wraz z jej zmianami. Okres objęty wieloletnią prognozą finansową obejmuje obecnie lata 2025-2033. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia wraz z należnymi odsetkami. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych rodzajów zobowiązań.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, uwzględniając regulacje zawarte w art. 9 ust. 1 - 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2018 r. poz. 2500 z późn. zm.), organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych zaciąganych lub emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2 - 4 i w art. 90 ustawy o finansach publicznych oraz innych długoterminowych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 tej ustawy wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę powyższych zobowiązań, potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji oraz doliczonych na podstawie art. 244 ustawy o finansach publicznych zobowiązań współtworzonego przez jednostkę związku, do planowanych dochodów bieżących budżetu - przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Wskaźnik ten w latach 2022-2025 wyliczany jest jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich trzech albo siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu, po zastosowaniu pomniejszeń dochodów i wydatków bieżących o tytuły, o których mowa w art. 243 ust. 2 pkt 1 i 2 oraz pkt 3 lit. a i c ustawy o finansach publicznych. W przypadku Powiatu Pszczyńskiego wskaźnik obliczany jest w oparciu o okres 7-letni zgodnie z wyborem dokonany przez Zarząd Powiatu Pszczyńskiego na podstawie art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw. Począwszy od 2026 roku powyższy wskaźnik obliczany jest jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji - dochodów bieżących pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu, po zastosowaniu pomniejszeń dochodów i wydatków bieżących o tytuły z art. 243 ust. 2 ustawy o finansach publicznych. Przy obliczaniu powyższego wskaźnika zastosowanie mają również art. 15zob ust. 2 ustawy z dnia

2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2024 r. poz. 340 z późn. zm.), art. 79 ustawy z dnia 19 listopada 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2021 (Dz.U. z 2020 r. poz. 2400 z późn. zm.), art. 110 ust. 3 ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa, art. 35 ust. 2 ustawy z dnia 9 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2022 r. poz. 1265 z późn. zm.) oraz art. 28 ustawy z dnia 5 sierpnia 2022 r. o dodatku węglowym (Dz.U. z 2024 r. poz. 1207) oraz art. 296b ustawy o finansach publicznych.

W 2025 roku regionalna izba obrachunkowa, wydając opinię o możliwości spłaty zobowiązań, ocenia w szczególności wpływ planowanych zobowiązań na realizację zadań publicznych. Zaciągnięcie zobowiązań nie może zagrażać realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i latach następnych, co wynika z art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Pszczyńskiego wraz ze zmianami wynika, że w latach 2025-2032, tj. w okresie, w którym będzie następować zaciągnięcie i spłata kredytu wraz z odsetkami zostanie spełniona relacja określona w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, gdyż w każdym roku objętym prognozą planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu Powiatu w stosunku do planowanych dochodów bieżących budżetu pomniejszonych o dotacje i środki na cele bieżące nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te aktualnie wynoszą:

- w roku 2025 – 4,05%, przy dopuszczalnym wskaźniku 8,55%,
- w roku 2026 – 3,99%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,91%,
- w roku 2027 – 3,76%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,14%,
- w roku 2028 – 2,78%, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,05%,
- w roku 2029 – 2,75%, przy dopuszczalnym wskaźniku 4,42%,
- w roku 2030 – 2,53%, przy dopuszczalnym wskaźniku 4,27%,
- w roku 2031 – 1,77%, przy dopuszczalnym wskaźniku 4,39%,
- w roku 2032 – 1,13%, przy dopuszczalnym wskaźniku 3,90%.

Planowana na koniec 2025 roku łączna kwota długu Powiatu wynosi 20.665.503 zł i aktualnie stanowi 9,7% jej planowanych dochodów budżetowych.

W ocenie Składu Orzekającego, według aktualnych danych i informacji, zaciągnięcie opiniowanego zobowiązania nie zagraża realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i w następnych latach jego obsługi i spłaty.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że zaplanowana w budżecie różnica pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi stanowi deficyt operacyjny w kwocie –

1.859.870,24 zł, a spełnienie relacji z art. 242 ustawy o finansach publicznych następuje dopiero po uwzględnieniu tytułów z art. 217 ust. 2 ww. ustawy, tj. wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, w tym wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych oraz 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 oraz wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków. **Splata przedmiotowego kredytu jest uzależniona od osiągnięcia przez Powiat nadwyżek operacyjnych w wysokościach wynikających z przyjętej wieloletniej prognozy finansowej. Wydając przedmiotową opinię Skład uwzględnił okoliczność, że z danych z wykonania budżetu powiatu za III kw. 2025 r. wynika wykonanie wysokiej nadwyżki operacyjnej w kwocie 24.638.585,62 zł.**

Na zakończenie Skład wskazuje na trudne do przewidzenia skutki społeczno-gospodarcze zachodzących zmian uwarunkowań prawno-finansowych oraz społeczno-ekonomicznych zwiększających ryzyko prowadzenia gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego oraz na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania długiem jednostki samorządu terytorialnego, gdyż co należy raz jeszcze podkreślić zaciągane zobowiązania nie mogą zagrażać realizacji zadań publicznych.

Skład zastrzega, iż niniejsza opinia została wydana w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące finansów publicznych oraz bieżące dane obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego. W przypadku wystąpienia nowych nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa jednostki może ulec zmianie.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach, wniesione **w terminie 14 dni** od dnia jej doręczenia.

PRZEWODNICZĄCA
II Składu Orzekającego

Bernadeta Dziedziak