Elektronicznie podpisany przez:
Andrzej Tatkowski
dnia 7 marca 2025 r.

Uchwała Nr 2/K/2025
Składu Orzekającego Nr 3
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 7 marca 2025 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Osielsko w 2025 r.

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), art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 2500 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 11/2024 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

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

1. *Andrzej Tatkowski* - *Przewodniczący Składu Orzekającego*
2. *Krzysztof Olczak* - *Członek Składu Orzekającego*
3. *Maciej Słomiński* - *Członek Składu Orzekającego*

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Osielsko w 2025 r., w wysokości 10 000 000,00 zł.

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

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Wójt Gminy Osielsko wnioskiem R.Fin.3055.1.1.2025.AR z dnia 24 lutego 2025 r., 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.), dalej ustawa.

Rada Gminy Osielsko podjęła w dniu 11 lutego 2025 r. uchwałę Nr I/3/2025 w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego wspierającej zieloną transformację miast w wysokości 10 000 000,00 zł z przeznaczeniem na częściowe finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Osielsko w 2025 r.

Skład Orzekający Nr 3 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

– sprawozdań budżetowych i z zakresu operacji finansowych Gminy Osielsko za IV kwartały 2024 r.,
– wieloletniej prognozy finansowej Gminy Osielsko na lata 2025-2038,

stwierdził, co następuje:

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu jednostki samorządu terytorialnego. Natomiast zgodnie z art. 91 ust. 1 ustawy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2, oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych nie może przekroczyć kwot określonych w uchwale budżetowej jednostki

samorządu terytorialnego. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione. Kwota pożyczki planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Osielsko na częściowe finansowanie planowanego deficytu budżetu nie przekracza limitu zobowiązań określonego w uchwale budżetowej na 2025 r. Wydatki na zadanie, które Gmina planuje sfinansować przychodami zwrotnymi, zostały ujęte w budżecie oraz wykazie zadań inwestycyjnych na 2025 r. Z przedłożonych dokumentów wynika, że spłatę wnioskowanej pożyczki planuje się w latach 2025-2038.

Z podjętej uchwały Nr I/1/2025 Rady Gminy Osielsko z dnia 11 lutego 2025 r. w sprawie zmiany budżetu gminy Osielsko na 2025 r. wynika, że prognozowane na 2025 r. dochody Gminy wyniosą 181 826 640,72 zł, natomiast limit planowanych wydatków ustalono w kwocie 222 376 640,72 zł. Planowany wynik finansowy - deficyt wynosi 40 550 000,00 zł postanowiono pokryć przychodami z kredytów w wysokości 24 280 000,00 zł, pożyczki w wysokości 10 000 000,00 zł, wolnych środków w kwocie 5 894 927,78 zł 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 w kwocie 375 072,22 zł.

Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego w 2025 r. wynoszą 2 545 000,00 zł. Skład Orzekający stwierdził, że Gmina Osielsko nie planuje w 2025 r. zaciągania zobowiązań finansowych wynikających z innych stosunków prawnych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do skutków wynikających z papierów wartościowych opiewających na wierzytelności pieniężne, umów kredytów i pożyczek oraz przyjętych depozytów, o których mowa w art. 72 ust. 1a ustawy.

Wieloletnią prognozę finansową, łącznie z prognozą kwoty długu uchwalono na lata 2025-2038. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych zobowiązań, a także zobowiązania planowane do zaciągnięcia w 2025 r. na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Podstawowe dane w zakresie kształtowania się długu na koniec 2025 r. z uwzględnieniem informacji o liczbie mieszkańców Gminy wg GUS, przedstawia poniższa tabela:

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2024 r.	18 835
Planowane dochody ogółem	181 826 641 zł
Planowane dochody własne	153 212 177 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2024	51 353 450 zł
Planowana kwota długu na koniec 2025 r.	83 633 450 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu względem roku 2024	32 280 000 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	4 440 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	46,0%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	54,6%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	2 545 000 zł

Z informacji przekazanych przez wnioskodawcę wynika, że Gmina Osielsko nie udzieliła poręczeń i gwarancji na realizację zadań własnych jednostki samorządu terytorialnego.

Sytuacja finansowa Gminy Osielsko w 2025 r. wynika z uchwały budżetowej i uchwał zmieniających budżet oraz sprawozdań budżetowych, a w latach następnych z przyjętej przez Gminę prognozy.

Wynik wykonania budżetu Gminy za 2024 r. zamknął się nadwyżką budżetu w kwocie 6 339 660,41 zł, przy planowanym deficycie budżetu w kwocie 22 878 422,71 zł. Zadłużenie Gminy na koniec 2024 r. wyniosło 51 353 450,00 zł, tj. 31,0% w relacji do wykonanych dochodów budżetu. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Spłata długu w 2025 r. w wysokości 12 000 000,00 zł nastąpi przychodami z kredytów bankowych w kwocie 10 000 000,00 zł oraz z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 2 000 000,00 zł, w 2026 r. w kwocie 13 500 000,00 zł przychodami z kredytów bankowych, natomiast od 2027 r. pokryta zostanie planowanymi na poszczególne lata nadwyżkami budżetu, które powstaną z nadwyżek operacyjnych.

Wykazana w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2025-2038 relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy, z uwzględnieniem powiększenia o przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy, jest zachowana w całym okresie prognozy. Relacja spłat zobowiązań, określona przepisem art. 243 ustawy, przedstawiona w uchwale Nr I/2/2025 Rady Gminy Osielsko z dnia 11 lutego 2025 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Osielsko na lata 2025-2038 została zachowana w całym okresie objętym prognozą.

Skład Orzekający, stosownie do treści art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, wydając niniejszą opinię, dokonał oceny wpływu planowanego do zaciągnięcia zobowiązania na realizację zadań publicznych Gminy Osielsko.

Mając na uwadze spełnienie relacji określonych przepisami art. 242-243 ustawy w okresie spłaty ww. zobowiązania, bieżące regulowanie płatności oraz przewidywany harmonogram spłat, Skład Orzekający ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązanie nie stanowi istotnego ryzyka utraty płynności budżetu. Niniejsza ocena została wydana przy założeniu pełnej realizacji dochodów oraz utrzymaniu planowanego poziomu wydatków, 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.

Andrzej Tatkowski
Przewodniczący Składu Orzekającego

Pouczenie:
Od niniejszej uchwały służy prawo odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały.