Elektronicznie podpisany przez:
KRZYSZTOF OLCZAK
dnia 15 maja 2025 r.

Uchwała Nr 4/K/2025
Składu Orzekającego Nr 1
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 15 maja 2025 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Nakło nad Notecią 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. z 2018 r. poz. 2500 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 5/2025 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 14 kwietnia 2025 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

Przewodniczący:	*Krzysztof Olczak*
Członkowie:	*Maciej Słomiński*
	Andrzej Tatkowski

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Nakło nad Notecią w 2025 r. w wysokości 12 585 197,17 zł.

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

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Burmistrz Nakła nad Notecią wnioskiem sygn. WFB.3021.70.2025 z dnia 29 kwietnia 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.).

W dniu 24 kwietnia 2025 r. Rada Miejska w Nakle nad Notecią, działając na podstawie art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, podjęła uchwałę Nr XII/279/2025 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Kwota pożyczki wyniesie 12 585 197,17 zł, a jej spłata nastąpi w latach 2036-2043, zaś źródłem pokrycia zobowiązań wynikających z zaciągnięcia pożyczki będą dochody własne Gminy Nakło nad Notecią pochodzące z wpływów z podatku od nieruchomości.

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

- uchwały Nr VIII/202/2024 Rady Miejskiej w Nakle nad Notecią z dnia 19 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Nakło nad Notecią na rok 2025 po zmianach, według stanu na dzień opiniowania;

- uchwały Nr VIII/201/2024 Rady Miejskiej w Nakle nad Notecią z dnia 19 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Nakło nad Notecią na lata 2025 – 2053 po zmianach, według stanu na dzień opiniowania;
- sprawozdań budżetowych i z zakresu operacji finansowych Gminy Nakło nad Notecią za IV kwartały 2024 r. oraz za I kwartał 2025 r.

stwierdził, co następuje.

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Według brzmienia 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 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 Nakło nad Notecią na pokrycie planowanego deficytu budżetu nie przekracza limitu określonego w uchwale budżetowej na 2025 r.

Z uchwały budżetowej Gminy Nakło nad Notecią po zmianach wynika planowany wynik finansowy – deficyt budżetu w wysokości 19 906 689,53 zł, który postanowiono pokryć przychodami z zaciągniętych pożyczek w łącznej kwocie 15 000 000,00 zł, przychodami z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w kwocie 2 608 705,13 zł oraz przychodami z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 2 297 984,40 zł.

W uchwale budżetowej ustalono także limit zobowiązań na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Gminy w kwocie 500 000,00 zł.

Wieloletnią Prognozę Finansową uchwalono na lata 2025-2053 wraz z prognozą długu Gminy do roku 2047, w którym planuję się całkowitą spłatę zadłużenia. W prognozowanej kwocie długu uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych zobowiązań, a także zobowiązań planowanych do zaciągnięcia w latach 2025-2027.

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.	29 627
Planowane dochody ogółem	230 013 287 zł
Planowane dochody własne	173 113 105 zł
Kwota długu w roku 2024	84 123 287 zł
Planowana kwota długu na koniec roku 2025	92 178 180 zł
Planowany wzrost kwoty długu względem roku 2024	8 054 893 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	3 111 zł

Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	40,1%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	53,2%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	6 050 000 zł

Roczna kwota spłaty długu oraz jego obsługi limitowana jest relacją spłaty zobowiązań, określoną przez ustawodawcę w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. W prognozie długu, stanowiącej część WPF, jednostka samorządu terytorialnego wykazuje zachowanie przedmiotowej relacji przez cały okres, na jaki przyjęta jest prognoza. Relacja art. 243 ust. 1 ustawy nie limituje kwoty długu, lecz poziom jego spłaty w poszczególnych latach objętych prognozą długu. Jednocześnie dane zawarte w WPF w tym zakresie pokazują potencjalną zdolność jednostki samorządu terytorialnego do zaciągania nowych zobowiązań, które będą musiały być uwzględnione w relacji spłat. Relacja spłat zobowiązań, określona przepisem art. 243 ustawy o finansach publicznych, została zachowana w całym okresie objętym Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Nakło nad Notecią.

Z obowiązującej uchwały budżetowej oraz uchwały w sprawie WPF wynika, że Gmina nie planuje wymagalnych wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Źródłem pokrycia spłat zobowiązań finansowych w 2025 roku będą przychody z tytułu wolnych środków oraz przelewów dokonanych z lokat z lat ubiegłych, zaś w latach 2026-2027 planowane do zaciągnięcia zobowiązania zwrotne. Na lata 2028-2047 planuje się uchwalanie budżetów z nadwyżką, która przeznaczona zostanie na spłatę zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych.

Wykazana w uchwale w sprawie WPF Gminy Nakło nad Notecią na lata 2025-2053 relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych, jest zachowana w całym okresie prognozy.

Wynik wykonania budżetu Gminy Nakło nad Notecią za 2024 r. zamknął się deficytem w kwocie 5 185 226,10 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 13 470 075,26 zł. Zadłużenie Gminy na koniec 2024 r. w kwocie 84 123 286,96 zł stanowiło 38,8% w relacji do wykonanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Wynik wykonania budżetu za I kwartał 2025 r. stanowi nadwyżka w kwocie 19 220 022,76 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 19 939 989,53 zł. Zadłużenie na koniec I kwartału 2025 r. wyniosło 83 970 335,62 zł, tj. 37% w relacji do planowanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Skład Orzekający, stosownie do treści przepisu 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 Nakło nad Notecią. Mając na uwadze spełnianie relacji określonych przepisami art. 242-243 ustawy o finansach publicznych w okresie spłaty ww. zobowiązania, bieżące regulowanie płatności (brak zobowiązań wymagalnych) oraz przewidywany harmonogram spłat, planowane do zaciągnięcia zobowiązanie nie stanowi istotnego ryzyka utraty płynności budżetu. Skład Orzekający zaznacza jednocześnie, że niniejsza ocena została wydana przy założeniu realizacji dochodów zaplanowanych w budżecie oraz Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy, utrzymania planowanego poziomu

wydatków, a także osiągnięcia w poszczególnych latach zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Na podstawie wyników powyższej analizy, Skład Orzekający wydał opinię jak w sentencji.

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

Krzysztof Olczak
Przewodniczący Składu Orzekającego