Elektronicznie podpisany przez:
KRZYSZTOF OLCZAK
dnia 28 maja 2025 r.

Uchwała Nr 5/K/2025
Składu Orzekającego Nr 1
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 28 maja 2025 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Białe Błota 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 Białe Błota w 2025 r. w wysokości 13 000 000,00 zł.

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

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Wójt Gminy Białe Błota wnioskiem Nr 1 z dnia 9 maja 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.).

Działając na podstawie art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych oraz upoważnienia wynikającego z § 3 uchwały Nr XII/107/2024 Rady Gminy Białe Błota z dnia 19 grudnia 2024 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Białe Błota na 2025 rok, Wójt Gminy Białe Błota wydał w dniu 7 maja 2025 r. zarządzenie Nr 39/2025 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na częściowe finansowanie deficytu budżetu Gminy oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Jak wynika z zapisów zarządzenia, łączna kwota pożyczki wyniesie 13 000 000,00 zł, w tym 4 065 000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu roku 2025, zaś 8 935 000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata zaciąganej pożyczki nastąpi w latach 2026-2037. Źródłem pokrycia zobowiązań będą dochody własne Gminy Białe Błota lub przychody budżetu Gminy.

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

- uchwały Nr XII/107/2024 Rady Gminy Białe Błota z dnia 19 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Białe Błota na 2025 rok po zmianach, według stanu na dzień opiniowania;
- uchwały Nr XII/106/24 Rady Gminy Białe Błota z dnia 19 grudnia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Białe Błota na lata 2025-2039 po zmianach, według stanu na dzień opiniowania;
- sprawozdań budżetowych i z zakresu operacji finansowych Gminy Białe Błota za IV kwartały 2024 r. oraz za I kwartał 2025 r.

stwierdził, co następuje.

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych, zaciągniętych pożyczek i kredytów. 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 Białe Błota na częściowe pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań nie przekracza limitów określonych w uchwale budżetowej na 2025 r.

Z uchwały budżetowej Gminy Białe Błota po zmianach wynika planowany wynik finansowy – deficyt budżetu w wysokości 14 083 915,04 zł, który postanowiono pokryć przychodami z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 12 652 415,29 zł oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 1 431 499,75 zł.

W uchwale budżetowej ustalono także limit zobowiązań na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 5 000 000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 8 935 000,00 zł.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu uchwalono na lata 2025-2039. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych zobowiązań, a także zobowiązań planowanych do zaciągnięcia w latach 2025-2026.

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.	26 354
Planowane dochody ogółem	241 867 327 zł
Planowane dochody własne	202 701 751 zł
Kwota długu w roku 2024	110 665 000 zł
Planowana kwota długu na koniec roku 2025	123 317 415 zł
Planowany wzrost kwoty długu względem roku 2024	12 652 415 zł

Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	4 679 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	51,0%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	60,8%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	6 805 000 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 Białe Błota.

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

Źródłem pokrycia spłat zobowiązań finansowych w roku 2025 będą przychody z tytułu pożyczki, zaś w roku 2026 planowana na ten rok nadwyżka budżetu oraz przychody z tytułu zobowiązań zwrotnych. Na lata 2027-2039 planuje się uchwalanie budżetów z nadwyżką, która przeznaczana będzie na spłatę zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych.

Wykazana w uchwale w sprawie WPF Gminy Białe Błota na lata 2025-2039 relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych, jest zachowana w całym okresie prognozy.

Wynik wykonania budżetu Gminy Białe Błota za 2024 r. zamknął się deficytem w kwocie 5 983 758,19 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 27 486 628,84 zł. Zadłużenie Gminy na koniec 2024 r. w kwocie 110 665 000,00 zł stanowiło 49,9% w relacji do wykonanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Wynik wykonania budżetu za I kwartał 2025 r. stanowi nadwyżka w kwocie 27 541 578,05 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 12 652 415,29 zł. Zadłużenie na koniec I kwartału 2025 r. wyniosło 109 618 750,00 zł, tj. 45,9% 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 Białe Błota. 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