Elektronicznie podpisany przez:
MACIEJ SŁOMIŃSKI
dnia 5 sierpnia 2026 r.

Uchwała Nr 5/K/2026
Składu Orzekającego Nr 11
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 5 sierpnia 2026 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Lubicz

Działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 7) oraz Zarządzenia Nr 4/2026 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 27 lutego 2026 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 11 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

Przewodniczący:	*Maciej Słomiński*
Członkowie:	*Daniel Karaźniewicz*
	Andrzej Tatkowski

uchwalił, co następuje:

zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Lubicz w 2026 roku w kwocie 13 610 000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Lubicz na 2026 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek.

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

O wydanie niniejszej opinii Wójt Gminy Lubicz wystąpił z wnioskiem z dnia 8 lipca 2026 r. (znak: FIN.3251.1.2026). Wydając opinię Skład Orzekający Nr 11 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy zapoznał się z uchwałą budżetową Gminy Lubicz na 2026 rok oraz uchwałą dotyczącą wieloletniej prognozy finansowej wraz z ich zmianami do dnia 26 czerwca 2026 r. br., zarządzeniem Nr 0050.50.2026 Wójta Gminy Lubicz z dnia 7 lipca 2026 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w 2026 r., sprawozdaniami budżetowymi i w zakresie operacji finansowych Gminy na koniec 2025 roku oraz II kwartału 2026 roku. W wyniku analizy powyższych dokumentów Skład Orzekający stwierdził, co następuje.

Wójt Gminy Lubicz w dniu 7 lipca 2026 r. wydał zarządzenie Nr 0050.50.2026 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w 2026 r. z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Lubicz na 2026 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek. w wysokości 13 610 000,00 zł. Z zarządzenia wynika, że okres spłaty pożyczki został określony na lata 2028-2042, a jako źródło finansowania wskazano dochody

własne i/lub przychody Gminy Lubicz. Zabezpieczenie pożyczki stanowić będzie weksel in blanco.

Rada Gminy Lubicz uchwałą Nr XXIII/255/25 z dnia 18 grudnia 2025 r. uchwaliła budżet na 2026 rok, którego podstawowe wielkości, w wyniku podjętych następnie zmian (ostatnia w drodze zarządzenia Nr 0050.49.2026 z dnia 26 czerwca 2026 r.) są następujące:

- dochody – 160 427 810,83 zł, w tym dochody bieżące – 150 782 386,62 zł,
- wydatki – 179 577 177,36 zł, w tym wydatki bieżące – 140 383 078,36 zł,
- deficyt – (-)19 149 366,53 zł,
- przychody – 24 844 766,53 zł,
- rozchody – 5 695 400,00 zł.

Jako źródło pokrycia planowanego na 2026 rok deficytu jednostka wskazała:

1) przychody 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 w kwocie 384 766,53 zł,
2) wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w wysokości 9 650 000,00 zł,
3) przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w wysokości 9 114 600,00 zł.

Gmina planuje rozchody tytułem spłaty zaciągniętych zobowiązań w wysokości 5 695 400,00 zł.

W uchwale budżetowej ustalono następujące limity zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek: 1) na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w wysokości 2 000 000,00 zł, 2) na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 9 114 600,00 zł oraz 3) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu wykupu papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 5 695 400,00 zł. Organ stanowiący Gminy, stosownie do § 14 pkt 1 ppkt b i c uchwały Nr XXVII/311/26 z dnia 28 maja 2026 r. zmieniającej uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Lubicz na 2026 rok zawarł upoważnienie dla Wójta do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych na: b) sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy do kwoty 9 114 600,00 zł; c) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu wykupu papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 5 695 400,00 zł.

Zobowiązanie wynikające z tytułu pożyczki oraz jej spłaty jest ujęte w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na lata 2026 – 2042, stosownie do uchwały XXVIII/327/2026 z dnia 25 czerwca 2026 r. (dalej: WPF).

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 i pkt 3 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów. Natomiast zgodnie z 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 ustawy, oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych nie może przekroczyć kwot określonych w uchwale budżetowej. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione.

Na koniec 2025 roku Gmina osiągnęła dochody w wysokości 166 388 904,17 zł, co stanowi 100,92% planu określonego w budżecie. Gmina uzyskała dochody majątkowe w łącznej kwocie 15 384 512,33 zł (93,63% planu). Wydatki budżetowe ogółem wykonano w tym okresie w kwocie 166 325 155,99 zł, tj. na poziomie 94,57% planu. Wynik wykonania budżetu Gminy stanowił na koniec 2025 roku nadwyżkę w wysokości 63 748,18 zł wobec planowanego deficytu w kwocie (-)11 002 932,32 zł. Na koniec ub. roku jednostka w sprawozdaniu Rb-NDS wykazała, że planowała i zrealizowała przychody o charakterze zwrotnym w wysokości 9 800 000,00 zł. Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-NDS za II kwartał br. jednostka wykazała wykonanie przychodów tytułem niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w kwocie 384 766,53 zł oraz wolnych środków w wysokości 18 677 739,77 zł.

Skład Orzekający po uchwaleniu budżetu 2026 roku do dnia wydania niniejszej opinii nie opiniował możliwości spłaty planowanych do zaciągnięcia przez Gminę Lubicz w 2026 roku zobowiązań.

Jak wynika z Rb-Z – kwartalnego sprawozdania o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji na koniec II kwartału 2026 r. kwota zobowiązań Gminy zaliczanych do tytułów dłużnych wynosi 55 944 977,12 zł, co stanowi 34,87% w relacji do planowanych dochodów ogółem. Gmina wykazuje brak zobowiązań wymagalnych. Relacja łącznej kwoty długu do dochodów ogółem, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, stosownie do przepisu art. 296c ust. 2 ustawy, wynosi na koniec 2026 roku: 48,28%. Rozchody budżetu w 2025 roku wyniosły 3 762 400,00 zł, a do końca II kwartału br. 2 481 520,00 zł, tytułem spłat kredytów, pożyczek i wykupu papierów wartościowych. Wydatki tytułem obsługi długu wyniosły w 2025 roku 3 097 629,04 zł. Gmina nie udzieliła poręczeń i gwarancji i nie posiada potencjalnych niewymagalnych zobowiązań z tego tytułu. Gmina, oprócz spłaty zobowiązań wymagalnych (wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 r.) w kwocie 485,86 zł, nie wykazuje zobowiązań spłacanych wydatkami.

Planowana kwota długu na koniec 2026 roku określona w WPF wynosi 67 541 097,12 zł. Wg WPF najwyższa kwota długu w całym okresie Prognozy wyniesie 83 065 496,61 zł na koniec 2029 roku. Począwszy od 2030 roku założono, że dług Gminy nie będzie się zwiększał, a od 2031 roku nie planuje się zaciągania tytułów dłużnych. Z WPF wynika, że w latach 2026-2030 źródłem spłaty długu będą przychody z tytułu kredytów, pożyczek i emisji papierów wartościowych. Od 2030 roku (a od 2031 roku wyłącznie) do 2042 roku źródłem spłaty długu będą planowane nadwyżki budżetów, w tym mieszczące się w kwotach planowanych nadwyżek operacyjnych.

Przedstawiona w WPF 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) wynosi w 2026 roku 5,97% a 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 o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony

w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) wynosi 15,16% - różnica między tymi wskaźnikami wynosi 9,19%. Relacja spłat zobowiązań, określona przepisem art. 243 ustawy, przedstawiona w WPF została zachowana w całym okresie objętym prognozą.

Różnica pomiędzy bieżącymi dochodami a wydatkami bieżącymi przewidywana jest w 2026 roku w wysokości 10 399 308,26 zł, tj. jako nadwyżka operacyjna. Według danych ujętych w WPF, w latach 2027-2042 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, tj. prognozowane dochody bieżące budżetów w tych latach zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, Skład Orzekający nie stwierdził przeszkód formalno-prawnych do zaciągnięcia zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii i jego spłaty. Mając na uwadze spełnianie relacji określonych przepisami art. 242-243 ustawy o finansach publicznych w okresie spłaty ww. zobowiązania, bieżące regulowanie płatności oraz przewidywany harmonogram spłat, Skład ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązanie nie stanowi istotnego ryzyka utraty płynności budżetu. Niniejsza ocena została wydana przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków w tym wydatków bieżących, 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.

Pouczenie:
Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, ul. Św. Trójcy 35, w terminie 14 dni od daty otrzymania opinii.

Przewodniczący Składu Orzekającego
Maciej Słomiński