Elektronicznie podpisany przez:
MACIEJ SŁOMIŃSKI
dnia 18 września 2026 r.

Uchwała Nr 8/K/2026
Składu Orzekającego Nr 11
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 18 września 2026 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Osielsko

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 kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Osielsko w 2026 roku w kwocie 37 087 932,11 zł z przeznaczeniem na częściowe sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w roku 2026 w kwocie 35 087 932,11 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 2 000 000,00 zł

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

O wydanie niniejszej opinii Wójt Gminy Osielsko wystąpił z wnioskiem z dnia 25 sierpnia 2026 r. (znak: Fin.3054.2.2026.AR). Wydając opinię Skład Orzekający Nr 11 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy zapoznał się z uchwałą budżetową Gminy Osielsko na 2026 rok oraz uchwałą dotyczącą wieloletniej prognozy finansowej wraz z ich zmianami do dnia 20 sierpnia 2026 r. br., zarządzeniem Nr 72/2026 Wójta Gminy Osielsko z dnia 21 sierpnia 2026 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na częściowe pokrycie deficytu budżetu Gminy Osielsko na rok 2026 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, 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 Osielsko w dniu 21 sierpnia 2026 r. wydał zarządzenie Nr 72/2026 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu na częściowe pokrycie deficytu budżetu Gminy Osielsko na rok 2026 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów. Z zarządzenia wynika, że okres spłaty kredytu został określony w latach 2027 - 2038, a jako źródło jego sfinansowania wskazano dochody własne lub przychody Gminy. Spłata odsetek nastąpi z dochodów własnych Gminy.

Rada Gminy Osielsko uchwałą Nr XII/121/2025 z dnia 16 grudnia 2025 r. uchwaliła budżet na 2026 rok, którego podstawowe wielkości, w wyniku podjętych następnie zmian (ostatnia w drodze zarządzenia Nr 71/2026 z dnia 20 sierpnia 2026 r.) są następujące:

- dochody – 196 213 240,92 zł, w tym dochody bieżące – 179 301 852,26 zł,
- wydatki – 252 661 947,19 zł, w tym wydatki bieżące – 147 504 029,46 zł,
- deficyt – (-)56 448 706,27 zł,
- przychody – 66 510 698,67 zł,
- rozchody – 10 061 992,40 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 699 112,17 zł,
2) przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 398 559,42 zł,
3) wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w wysokości 17 036 034,68 zł,
4) przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 38 315 000,00 zł.

Gmina planuje rozchody tytułem spłaty zaciągniętych zobowiązań w wysokości 10 061 992,40 zł.

W uchwale budżetowej ustalono następujące limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych w kwocie 55 315 000,00 zł, w tym: 1) na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w wysokości 15 000 000,00 zł, 2) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 38 315 000,00 zł oraz 3) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 2 000 000,00 zł. Organ stanowiący Gminy, stosownie do § 19 pkt 2 i pkt 3 uchwały budżetowej (ze zm.) zawarł upoważnienie dla Wójta do zaciągania kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu do kwoty 38 315 000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek do kwoty 2 000 000,00 zł.

Zobowiązanie wynikające z tytułu kredytu oraz jego spłaty jest ujęte w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na lata 2026-2039, stosownie do uchwały Nr VII/65/2026 z dnia 4 sierpnia 2026 r. (dalej: WPF).

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 i pkt 3 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty 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 186 173 373,71 zł, co stanowiło 101,91% planu określonego w budżecie. Gmina uzyskała dochody majątkowe w łącznej kwocie 16 280 781,52 zł (106,60% planu). Wydatki budżetowe ogółem wykonano w tym okresie w kwocie 181 610 693,85 zł, tj. na poziomie 91,36% planu, w tym wydatki majątkowe w kwocie 54 545 575,64 zł (87,76% planu). Wynik wykonania budżetu Gminy stanowił na koniec 2025 roku nadwyżkę w wysokości 4 562 679,86 zł wobec planowanego deficytu w kwocie (-)16 108 160,27 zł. W sprawozdaniu Rb-NDS za 2025 rok jednostka wykazała, że w ub. roku planowała i wykonała przychody o charakterze zwrotnym w kwocie 16 687 614,98 zł. Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-NDS za II kwartały br. jednostka wykazała wykonanie przychodów tytułem: kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych w kwocie 3 227 067,89 zł, niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w kwocie 1 097 671,59 zł oraz wolnych środków w wysokości 35 225 353,09 zł.

Skład Orzekający po uchwaleniu budżetu 2026 roku do dnia wydania niniejszej opinii pozytywnie zaopiniował uchwałą Nr 1/K/2026 z dnia 19 marca 2026 r. możliwość spłaty pożyczki długoterminowej planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Osielsko w 2026 roku w kwocie 3 227 067,89 zł z przeznaczeniem na częściowe finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Osielsko w roku 2026.

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 38 906 319,47 zł, co stanowi 19,83% 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: 41,10%. Rozchody budżetu w 2025 roku wyniosły kwotę 22 423 450,00 zł, a w 2026 r. kwotę 9 885 171,20 zł, tytułem spłat kredytów, pożyczek i wykupu papierów wartościowych. Wydatki tytułem obsługi długu wyniosły w 2025 roku 1 835 680,34 zł. Gmina w 2026 roku nie udzieliła poręczeń i gwarancji i nie posiada niewymagalnych zobowiązań z tego tytułu. Gmina nie posiada zobowiązań spłacanych wydatkami.

Planowana kwota długu na koniec 2026 roku określona w WPF wynosi 75 817 430,38 zł. Najwyższa kwota długu w całym okresie Prognozy występuje na koniec 2027 roku w kwocie 111 699 542,39 zł. Począwszy od 2028 roku założono, że dług Gminy nie będzie się zwiększał i od tego roku nie planuje się zaciągania tytułów dłużnych. Z WPF wynika, że w roku 2026 źródłem spłaty długu będą przychody z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 2 000 000,00 zł oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 8 061 992,40 zł, w roku 2027 będą przychody z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 12 400 342,40 zł a w latach 2028-2039 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 7,39% 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 29,08% - różnica między tymi wskaźnikami wynosi 21,69%. 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 31 797 822,80 zł, tj. jako nadwyżka operacyjna. Według danych ujętych w WPF, w latach 2027-2039 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