

U c h w a ł a Nr IV/191/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 12 listopada 2025 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.000.000,00 zł.

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Burmistrza gminy Osjaków w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.000.000,00 zł, zaciąganego na finansowanie planowanego w 2025 r. deficytu budżetu gminy, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w osobach:

1. Zofia Dolewka - przewodnicząca
2. Joanna Pączek - członek
3. Paweł Dobrzyński - członek

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 ze zm.) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2025 r. poz. 7),

p o s t a n o w i ł:

wydać **pozytywną opinię** w przedmiocie możliwości spłaty kredytu w wysokości 2.000.000,00 zł, zaciąganego na finansowanie planowanego w 2025 r. deficytu budżetu gminy Osjaków.

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

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- wniosek Burmistrza gminy Osjaków z dnia 2 października 2025 r. o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.000.000,00 zł,
- uchwałę Nr X/51/24 Rady Miejskiej w Osjakowie z dnia 20 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2025-2036 wraz ze zmianami,
- uchwałę Nr X/52/24 Rady Miejskiej w Osjakowie z dnia 20 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Osjaków na 2025 rok wraz ze zmianami,
- zarządzenie Nr 128A/2025 Burmistrza Miasta i Gminy Osjaków z dnia 2 października 2025 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 2 000 000,00 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Osjaków w 2025 roku.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił co następuje:

W dniu 2 października 2025 r. Burmistrz gminy Osjaków, na podstawie stosownego upoważnienia Rady Miejskiej w Osjakowie (§ 11 uchwały Nr X/52/24 Rady Miejskiej w Osjakowie z dnia 20 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Osjaków na 2025 rok), wydał zarządzenie Nr 128A/2025 dotyczące zaciągnięcia w 2025 r. kredytu długoterminowego w kwocie 2.000.000,00 zł, w celu sfinansowania planowanego deficytu budżetu. Z treści powyższego zarządzenia (§ 3) wynika, że gmina planuje spłacić opiniowany kredyt w latach 2026-2034 środkami stanowiącymi wpływ dochodów własnych.

W budżecie gminy na 2025 r. (po zmianach na dzień 21.10.2025 r.) planowane dochody ogółem kształtują się na poziomie 69.536.212,66 zł, a wydatki w wysokości 71.805.217,66 zł (w tym wydatki majątkowe 37.732.720,75 zł). Deficyt budżetu stanowi równowartość 2.269.005,00 zł i zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 4.184.588,02 zł, zaś rozchody w wysokości 1.915.583,02 zł.

Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 9 uchwały Nr X/52/24 Rady Miejskiej w Osjakowie z dnia 20 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Osjaków na 2025 rok wraz ze zmianami, limicie zobowiązań z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu (11.000.000,00 zł).

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że zadłużenie gminy Osjaków na koniec 2025 r. kształtować się będzie na poziomie 11.569.505,14 zł. Dług gminy na koniec 2024 r. wynosił 9.300.500,14 zł. Według przyjętych założeń w wieloletniej prognozie finansowej, od 2026 r. zadłużenie gminy Osjaków będzie sukcesywnie maleć, bowiem gmina nie planuje przychodów zwiększających poziom długu.

W świetle obowiązujących przepisów prawa, możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła, wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że relacje wyliczone w oparciu o wskazany wyżej przepis (wskaźnik spłaty zobowiązań), w latach 2025 – 2036 przedstawiać się będą następująco:

Lata	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) w %	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) w %
------	--	--

2025	5,20	15,96
2026	5,24	15,44
2027	5,10	14,27
2028	5,00	11,86
2029	4,53	9,46
2030	4,39	7,37
2031	4,26	6,61
2032	4,12	7,13
2033	3,73	6,86
2034	3,61	6,79
2035	3,50	6,79
2036	2,33	6,98

Z powyższych danych wynika, że obciążenie budżetu spłatami zaciągniętych zobowiązań długoterminowych, w okresie zaciągnięcia kredytu oraz w okresie, w którym przypada spłata kredytu (2026-2034) oraz w latach 2035-2036 nie przekracza wskaźnika spłat określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych. W latach 2025-2036 gmina prognozuje osiągnięcie tzw. nadwyżek operacyjnych (dochody bieżące wyższe od wydatków bieżących), zatem planowane jest zachowanie zasady określonej w art. 242 ustawy o finansach publicznych.

Należy zaznaczyć, że wyliczenie wskaźników i możliwość spłaty długu przez gminę, zostało przyjęte przy założeniu osiągnięcia w latach 2026-2036 nadwyżki budżetowej.

Biorąc pod uwagę dokonane ustalenia, w ocenie Składu Orzekającego, gmina Osjaków będzie miała możliwość spłaty opiniowanego kredytu. Podkreślić jednak należy, że wykazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów, jak również utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek operacyjnych. Zatem jednostka winna na bieżąco monitorować wszystkie czynniki wpływające na sytuację finansową gminy, jak również analizować zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych oraz prognozowanych wielkości, wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych. W sytuacji wystąpienia nowych okoliczności, mających wpływ na realizację założeń przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej, niezbędne będzie dokonywanie korekt prognozowanych wielkości.

Zważywszy na powyższe Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Od niniejszej uchwały przysługuje, zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.