



Uchwała Nr 4200.II.114.2026

II Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 16 września 2026r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Bieruń pożyczki długoterminowej z Banku Ochrony Środowiska S.A. w kwocie 3.845.038,91 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2025 r. poz. 7) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2025 r. poz. 1483 z późn. zm) – II Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodnicząca Bernadeta Dziedziak

Członkowie Tadeusz Stawowczyk

Piotr Wybraniec

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Miasto Bieruń** pożyczki długoterminowej z Banku Ochrony Środowiska S.A. w kwocie 3.845.038,91 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Miasto Bieruń została wydana na wniosek Burmistrza Miasta Bierunia Nr SF.3051.1.2026 z dnia 28 sierpnia 2026 r. w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania. Podstawą zaciągnięcia pożyczki jest uchwała Rady Miejskiej w Bieruniu Nr VIII/10/2026 z dnia 27 sierpnia 2026 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Banku Ochrony Środowiska S.A. na efektywność energetyczną. Uchwała została podjęta na podstawie art.

89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych. Zgodnie z uchwałą pożyczka w kwocie 3.845.038,91 zł zostanie zaciągnięta w 2026 roku w Banku Ochrony Środowiska S.A. na sfinansowanie zadania inwestycyjnego ujętego w wieloletniej prognozie finansowej pn. „Optymalizacja energetyczna budynków przy ul. Bijasowickiej 58 i ul. Mielęckiego 29 w Bieruniu. Pożyczka zostanie uruchomiona w 2027 roku. Spłata pożyczki następować będzie z dochodów własnych Gminy w latach 2027-2030, według następującego, zawartego we wniosku harmonogramu:

- rok 2027 – kwota 427.226,55 zł,
- lata 2028-2029 – kwoty po 1.281.679,64 zł rocznie,
- rok 2030 – kwota 854.453,08 zł.
-

Opinia o możliwości spłaty pożyczki została wydana po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej Miasta Bierunia w której wyniku ustalono, co następuje.

Uchwała budżetowa Miasta Bierunia podjęta na 2026 rok wraz ze zmianami, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych określa limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych na finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta w wysokości 13.845.038,91 zł, w którym mieści się zaciągane zobowiązanie.

Budżet na 2026 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 wyżej wymienionej ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zgodnie z którym organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 7 i 8 ustawy o finansach publicznych, przy uwzględnieniu uregulowań z art. 296a ust. 2 ustawy o finansach publicznych i art. 110 ust. 1 ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa (Dz.U. z 2025 r. poz. 337 z późn. zm.). Do ustalenia powyższej relacji na lata 2026-2029 dochody bieżące jednostki samorządu terytorialnego mogą być powiększone także o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, co wynika z art. 296a ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Uchwalona wieloletnia prognoza finansowana wraz z jej zmianami przewiduje również zachowanie powyższej zasady w kolejnych latach prognozy.

Podstawą prognozowania wieloletniego w Mieście Bieruń jest uchwała Rady Miejskiej w Bieruniu Nr XIII/1/2025 z dnia 18 grudnia 2025 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Bierunia na lata 2026–2029 wraz z jej zmianami. Obecnie okres objęty wieloletnią prognozą finansową obejmuje lata 2026-2030. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanej do zaciągnięcia pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia, jak również wykup planowanych do wyemitowania obligacji wraz z należnymi odsetkami i dyskontem. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe i wykup obligacji oraz w prognozowanych wydatkach, które obejmują odsetki i dyskonto od poszczególnych zobowiązań.

Według obowiązującej wieloletniej prognozy finansowej w 2027 roku Miasto prognozuje:

– dochody ogółem	w kwocie	189.202.483,50 zł,
– przychody ogółem	w kwocie	7.966.306,30 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
– wnioskowanej pożyczki	w kwocie	3.845.038,91 zł,
– wydatki ogółem	w kwocie	193.268.336,69 zł,
– rozchody ogółem	w kwocie	3.900.453,11 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- spłaty pożyczek, wykupu obligacji	w kwocie	3.900.453,11 zł.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych zaciąganych lub emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2 - 4 i w art. 90 ustawy o finansach publicznych oraz innych długoterminowych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 tej ustawy wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę powyższych zobowiązań, potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji oraz doliczonych na podstawie art. 244 ustawy o finansach publicznych zobowiązań współtworzonego przez jednostkę związku, do planowanych dochodów bieżących budżetu - przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Powyższy dopuszczalny wskaźnik obliczany jest jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji - dochodów bieżących pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu, po zastosowaniu pomniejszeń dochodów i wydatków bieżących o tytuły z art. 243 ust. 2 ustawy o finansach publicznych. Przy obliczaniu powyższego wskaźnika zastosowanie mają również art. 15zob ust. 2 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2024 r. poz. 340 z późn. zm.), art. 79 ustawy z dnia 19 listopada 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2021 (Dz.U. z 2020 r. poz. 2400 z późn. zm.), art. 110 ust. 3 ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa, art. 35 ust. 2 ustawy z dnia 9 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2022 r. poz. 1265 z późn. zm.) oraz art. 296b ustawy o finansach publicznych.

Z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Miasta Bierunia wraz ze zmianami wynika, że w latach 2026-2030, tj. w okresie, w którym będzie następować zaciągnięcie i spłata pożyczki wraz z odsetkami zostanie spełniona relacja określona w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, gdyż w każdym roku objętym prognozą planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu Gminy w stosunku do planowanych dochodów bieżących budżetu

pomniejszych o dotacje i środki na cele bieżące nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te aktualnie wynoszą:

- w roku 2026 – 0,27%, przy dopuszczalnym wskaźniku 16,87%,
- w roku 2027 – 2,62%, przy dopuszczalnym wskaźniku 14,05%,
- w roku 2028 – 2,97%, przy dopuszczalnym wskaźniku 13,33%,
- w roku 2029 – 2,76%, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,45%,
- w roku 2030 – 0,49%, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,70%.

Planowana na koniec 2026 roku łączna kwota długu Gminy wynosi 10.268.098,64 zł i aktualnie stanowi 5,6 % jej planowanych dochodów budżetowych. Z kolei na koniec 2027 roku kwota długu ma wynieść 10.212.684,44 zł, co stanowi 5,4% prognozowanych dochodów.

Ze względu na okoliczność, iż pożyczka stanowić będzie przychód 2027 roku, Skład Orzekający wskazuje na obowiązek uwzględnienia w uchwale budżetowej podejmowanej na 2027 rok stosownych zapisów dotyczących przedmiotowej pożyczki, a w szczególności właściwych kwot przychodów i rozchodów budżetu.

Przy wydawaniu niniejszej opinii o możliwości spłaty pożyczki Skład Orzekający dokonał analizy sytuacji finansowej gminy, uwzględniając dane dotyczące lat przyszłych, które zostały zawarte w ostatniej zmianie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, tj. w Uchwale Rady Miejskiej w Bieruniu Nr VIII/8/2026 z dnia 27 sierpnia 2026 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Bierunia na lata 2026-2030.

Skład na zakończenie wskazuje na trudne do przewidzenia skutki społeczno-gospodarcze zachodzących zmian uwarunkowań prawno-finansowych oraz społeczno-ekonomicznych zwiększających ryzyko prowadzenia gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego oraz na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania długiem jednostki samorządu terytorialnego, gdyż co należy raz jeszcze podkreślić - zaciągane zobowiązania nie mogą zagrażać realizacji zadań publicznych.

Skład zastrzega, iż niniejsza opinia została wydana w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące finansów publicznych oraz bieżące dane obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego. W przypadku wystąpienia nowych nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa jednostki może ulec zmianie.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach, wniesione **w terminie 14 dni** od dnia jej doręczenia.

Przewodnicząca II Składu Orzekającego

Bernadeta Dziedziak