Elektronicznie podpisany przez:
Monika Paczyńska; RIO
dnia 13 marca 2026 r.

Uchwała Nr SO.14.4010.17.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 13 marca 2026 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty zobowiązania zaliczanego do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 5/2025 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 3 lutego 2025 roku (ze zm.), w osobach:

Przewodnicząca: Monika Paczyńska
Członkowie: Marzena Węckowicz
Edyta Zastrow

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 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.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Lubasz o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Lubasz zobowiązania zaliczanego do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych do wysokości 1.682.000,00 zł, wynikającego z umowy zakupu nieruchomości gruntowej na raty, wyraża

opinię pozytywną

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

Wójt Gminy Lubasz, pismem z dnia 2 marca 2026 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 2 marca 2026 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty zobowiązania zaliczanego do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych wynikającego z umowy zakupu nieruchomości gruntowej w drodze bezprzetargowej od Skarbu Państwa reprezentowanego przez Starostę Czarnkowsko – Trzcianeckiego na raty do wysokości 1.682.000,00 zł, z okresem spłaty w latach 2026-2035. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanego zobowiązania Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W uchwale budżetowej na 2026 rok (po zmianach dokonanych uchwałami Rady Gminy Lubasz Nr XXI/168/2026 z dnia 3 lutego 2026 r. i Nr XXII/174/2026 Rady Gminy Lubasz z dnia 17 lutego 2026 r. w sprawie zmiany uchwały budżetowej na 2026 rok), zaplanowano dochody w wysokości 65.283.776,13 zł i wydatki w wysokości 66.028.908,86 zł.

Planowany deficyt budżetu wynosi 745.132,73 zł i zostanie sfinansowany przychodami jednostek samorządu terytorialnego z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizacje programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków.

Ponadto w budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 2.507.732,73 zł, z tego z tytułu:

- 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 (§ 906) w kwocie 827.732,73 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.680.000,00 zł,

a także zaplanowane zostały rozchody w łącznej kwocie 1.762.600,00 zł, z tego z tytułu:

- wykupu innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 1.200.000,00 zł,
- spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 562.600,00 zł.

Z analizy załącznika Nr 4 do uchwały budżetowej pn. „Wydatki majątkowe” wynika ponadto, iż zaplanowane zostały wydatki w 70005 – „Gospodarka gruntami i nieruchomościami” w § 6150 – „Wydatki

majątkowe jednostek samorządu terytorialnego na spłatę zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego - kredyty i pożyczki, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy" w kwocie 170.000,00 zł w związku z realizacją zadania pn. „Zakup nieruchomości od Skarbu Państwa w Lubaszu".

W uchwale budżetowej (po zmianach) Rada Gminy Lubasz określiła limit zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, innych niż określone w art. 89 ust. 1 i art. 90 ustawy do kwoty 1.682.000,00 zł (§ 16 ust. 2 uchwały) oraz upoważniła Wójta Gminy Lubasz do zaciągania zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych do wysokości 1.682.000,00 zł (§ 18 ust. 3 uchwały).

Umowa zaliczana do tytułów dłużnych jest związana z realizacją przedsięwzięcia wieloletniego ujętego w załączniku Nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubasz na lata 2026-2036 (po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXII/175/2026 Rady Gminy Lubasz z dnia 17 lutego 2026 r.) pod poz. 1.3.2.13 „Zakup nieruchomości od Skarbu Państwa w Lubaszu", z okresem realizacji w latach 2026-2035, łącznymi nakładami finansowymi w wysokości 1.682.000,00 zł, limitami wydatków w: roku 2026 – 170.000,00 zł, roku 2027 – 168.000,00 zł, roku 2028 – 168.000,00 zł, roku 2029 – 168.000,00 zł, roku 2030 – 168.000,00 zł, roku 2031 – 168.000,00 zł, roku 2032 – 168.000,00 zł, roku 2033 – 168.000,00 zł, roku 2034 – 168.000,00 zł i roku 2035 – 168.000,00 zł oraz limitem zobowiązań w kwocie 1.682.000,00 zł.

Zobowiązanie finansowe związane z zaciągnięciem umowy zaliczanej do tytułów dłużnych zostało wykazane w załączniku Nr 1 do uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubasz na lata 2026-2036, (po zmianach), w pozycjach:

- 6.1 „kwota długu, którego planowana spłata dokonana się z wydatków" w: roku 2026 kwotę 1.512.000,00 zł, roku 2027 kwotę 1.344.000,00 zł, roku 2028 kwotę 1.176.000,00 zł, roku 2029 kwotę 1.008.000,00 zł, roku 2030 kwotę 840.000,00 zł, roku 2031 kwotę 672.000,00 zł, roku 2032 kwotę 504.000,00 zł, roku 2033 kwotę 336.000,00 zł, roku 2034 kwotę 168.000,00 zł i w roku 2035 kwotę 0,00 zł,
- 10.7 „Wydatki zmniejszające dług, w tym:" oraz poz. 10.7.2 „spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka, w tym:" i 10.7.2.1 „zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r., w tym:" gdzie w: roku 2026 wskazano kwotę 170.000,00 zł oraz w latach 2027-2035 wskazano kwoty po 168.000,00 zł – łącznie 1.682.000,00 zł.

Na podstawie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubasz na lata 2026-2036 (po zmianach) Skład ustalił, że w latach 2026-2035 tj. w okresie spłaty opiniowanego zobowiązania (w tym odsetek, których spłata planowana jest w latach 2027-2035), relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych kształtować się będzie następująco:

Rok	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 *– poz. 8.1 zał. Nr 1 WPF* (%)	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) - *poz. 8.3.1 zał. Nr 1 WPF (%) –* ***średnia 7 -letnia***
2026	6,99	9,78
2027	6,72	10,42
2028	6,74	10,91
2029	6,28	11,12
2030	6,51	11,34
2031	6,65	12,53
2032	6,85	12,63
2033	6,69	12,83

Rok	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 *– poz. 8.1 zał. Nr 1 WPF* (%)	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) - *poz. 8.3.1 zał. Nr 1 WPF (%) –* ***średnia 7 -letnia***
2034	6,44	12,45
2035	6,43	12,21

Z powyższego wynika, że w latach 2026-2035 poziom spłat zobowiązań Gminy kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zakupu przez Gminę Lubasz nieruchomości na raty, będzie zachowana.

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania prognozowanych wielkości budżetowych, w szczególności dochodów i wydatków bieżących, a w razie potrzeby dokonywania korekt tych wielkości, z zachowaniem zasady realizmu prognozowania. W przypadku nieosiągnięcia w danych latach zakładanych dochodów budżetu oraz znacznego wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb kredytowych (pożyczkowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, wykupu papierów wartościowych oraz innych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, tak żeby zostały zachowane wymogi wynikające z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego zobowiązania zaliczanego do tytułu dłużnego na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Lubasz w roku 2026 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia – w poszczególnych latach – prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Lubasz na 2026 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubasz (po zmianach) dochodów, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający orzekł jak sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Monika Paczyńska

Pouczenie: Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.