Elektronicznie podpisany przez:
Barbara Dymkowska; RIO Poznań
dnia 21 kwietnia 2026 r.

Uchwała Nr SO.1.4010.25.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 21 kwietnia 2026 r.
w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 5/2025 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 3 lutego 2025 r., ze zm. w osobach:
Przewodnicząca: Barbara Dymkowska
Członkowie: Małgorzata Łuczak
Dorota Wierzbicka
działając na podstawie przepisów 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 p.o. Burmistrza Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Koźmin Wielkopolski **pożyczki w wysokości 19.600.000,00 zł**, wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 30 marca 2026 r. (znak sprawy : PIK 3251.1.2026) doręczonym tutejszej Izbie w dniu 30 marca 2026 r., p.o. Burmistrza Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 19.600.000,00 zł. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

W dniu 3 kwietnia 2026 r., Rada Miejska w Koźminie Wielkopolskim podjęła uchwałę Nr XXXIII/208/2026 w sprawie zaciągnięcia w latach 2026-2028 długoterminowej pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego do wysokości 19.600.000,00 zł, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w latach 2026-2028 w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Poprawa efektywności i procesu uzdatniania wody poprzez modernizację, przebudowę i rozbudowę SUW w Koźminie Wlkp. wraz z budową odnawialnych źródeł energii" oraz na spłatę w ww. latach wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek. Z postanowień ww. uchwały wynika, że pożyczka zostanie uruchomiona w trzech transzach, w roku 2026 w wysokości 3.000.000,00 zł, w roku 2027 w wysokości 15.000.000,00 zł i w roku 2028 w wysokości 1.600.000,00 zł. Spłata pożyczki planowana jest w latach 2028-2045 z dochodów własnych Gminy Koźmin Wielkopolski.

Analizując zdolność Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki, Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W uchwale budżetowej Gminy Koźmin Wielkopolski na 2026 rok, po zmianach wprowadzonych zarządzeniem Nr 31.2026 Burmistrza Miasta i Gminy Koźmin Wielkopolski z dnia 15 kwietnia 2026 r., zaplanowane zostały dochody w wysokości 107.070.032,28 zł oraz

wydatki w wysokości 120.042.430,88 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 12.972.398,60 zł i zgodnie z postanowieniami § 4 ust. 1 uchwały budżetowej zostanie sfinansowany *„przychodami z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym ,wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach , oraz przychodami 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 oraz wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy i przychodami z tytułów zaciągniętych kredytów i pożyczek”.*

Przychody budżetu zaplanowano w łącznej wysokości 15.345.553,76 zł, w tym:

- przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach (§ 905) w kwocie 850.397,55 zł,
- przychody jednostek samorządu terytorialnego 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 (§ 906) w kwocie 756.893,14 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 4.433.468,07 zł,
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 9.304.795,00 zł.

Rozchody budżetu zaplanowano w łącznej wysokości 2.373.155,16 zł, z tego z tytułu:

- wykupu innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 1.600.000,00 zł,
- spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 773.155,16 zł.

W załączniku Nr 4 do uchwały budżetowej na 2026 r. pn. „Wydatki majątkowe” (po zmianach) zaplanowano zadanie pn. „Poprawa efektywności i procesu uzdatniania wody poprzez modernizację, przebudowę i rozbudowę SUW w Koźminie Wlkp. wraz z budową odnawialnych źródeł energii” w wysokości 2.000.000,00 zł (dział 400, rozdział 40002, § 6050). Przedmiotowe zadanie ujęte zostało również w wykazie przedsięwzięć, stanowiącym załącznik Nr 2 do uchwały w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koźmin Wielkopolski na lata 2026–2037 (po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXXIII.207.2026 Rady Miejskiej w Koźminie Wielkopolskim z dnia 3 kwietnia 2026 r. w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koźmin Wielkopolski na lata 2026–2045), dla którego określono: okres realizacji na lata 2025-2028; łączne nakłady finansowe w kwocie 19.766.665,00 zł; limit wydatków dla roku 2026 w kwocie 2.000.000,00 zł; dla roku 2027 w kwocie 16.000.000,00 zł, dla roku 2028 w kwocie 1.600.000,00 zł, limit zobowiązań w kwocie 19.600.000,00 zł.

Oceniając możliwość spłaty wnioskowanej pożyczki, Skład Orzekający zapoznał się również ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2025 roku i ustalił, że zadłużenie Gminy Koźmin Wielkopolski na dzień 31 grudnia 2025 rok wynosiło 14.445.054,56 zł, z tego z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 4.545.054,56 zł, wyemitowanych papierów wartościowych w kwocie 9.900.000,00 zł. Po zaciągnięciu planowanych w 2026 roku przychodów z tytułu kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 9.304.795,00 zł (w tym

pierwszej transzy opiniowanej pożyczki w kwocie 3.000.000,00 zł), a także po dokonaniu planowanych na 2026 rok spłat rat pożyczek i kredytów w wysokości 773.155,16 zł, wykupu innych papierów wartościowych w wysokości 1.600.000,00 zł, zadłużenie Gminy Koźmin Wielkopolski z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2026 rok wyniesie 21.376.694,40 zł (wartość nominalna).

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koźmin Wielkopolski na lata 2026-2045 (po zmianach dokonanych zarządzeniem Nr 32.2026 z dnia 15 kwietnia 2026 r.), Skład Orzekający ustalił, że w latach 2026-2045 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki), relacja wynikająca z art. 243 ustawy 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 (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 7 lat) – poz.8.3.1 zał. Nr 1 do WPF [%]
2026	3,79	15,30
2027	5,30	15,17
2028	5,83	13,73
2029	5,58	12,60
2030	4,39	10,89
2031	4,20	10,53
2032	3,76	9,41
2033	3,55	8,43
2034	3,34	8,21
2035	3,14	8,81
2036	1,98	8,70
2037	1,62	8,65
2038	1,24	8,61
2039	1,17	8,62
2040	1,11	8,68
2041	1,05	8,77
2042	0,99	8,85
2043	0,94	8,90
2044	0,88	8,94
2045	0,83	8,95

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2026-2045 prognozowana spłata zobowiązań kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu spłaty, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki będzie zachowana.

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania prognozowanych wielkości budżetowych, w szczególności dochodów i wydatków bieżących, a w razie potrzeby dokonywanie 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 pożyczkowych (kredytowych/obligacyjnych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Niewielkie nawet odstępstwa od przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej założeń, mogą bowiem doprowadzić do naruszenia relacji wynikającej z przepisu art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanej pożyczki na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jej zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Koźmin Wielkopolski w roku 2026 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Koźmin Wielkopolski na 2026 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Koźmin Wielkopolski na lata 2026-2045 (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 powyższe pod uwagę, Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego
(-) Barbara Dymkowska

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