Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Bekała; RIO w Poznaniu
dnia 5 maja 2026 r.

Uchwała Nr SO.16.4010.34.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 5 maja 2026 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Gminę Rokietnica

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: Małgorzata Bekała
Członkowie: Katarzyna Gableta
Edyta Zastrow

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 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 Rokietnica wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Rokietnica pożyczki długoterminowej** w wysokości **2.973.310,11 zł** wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Rokietnica, pismem z dnia 15 kwietnia 2026 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 15 kwietnia 2026 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Rokietnica pożyczki długoterminowej wspierającej zieloną transformację miast w Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 2.973.310,11 zł, planowanej do zaciągnięcia w 2026 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Rokietnica w roku 2026 w związku z realizacją zadań inwestycyjnych. Do wniosku załączona została tabela kredytowa (skorygowana w dniu 29 kwietnia 2026 r.).

Analizując zdolność Gminy Rokietnica do wywiązania się z zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanej pożyczki Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W dniu 13 kwietnia 2026 r. Rada Gminy Rokietnica podjęła uchwałę Nr XXXIII/291/2026 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej wspierającej zieloną transformację miast w Banku Gospodarstwa Krajowego. W § 1 tej uchwały postanowiono, iż przedmiotowa pożyczka zostanie zaciągnięta w 2026 roku w wysokości 2.973.310,11 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu budżetu Gminy Rokietnica w roku 2026 w związku z realizacją zadań inwestycyjnych. Spłata pożyczki nastąpi natomiast w latach 2026-2036 z dochodów własnych Gminy Rokietnica (§ 2 ust. 1 uchwały).

W uchwale budżetowej Gminy Rokietnica na 2026 rok, po zmianach wprowadzonych zarządzeniem Nr 72/2026 Wójta Gminy Rokietnica z dnia 22 kwietnia 2026 r., zaplanowano dochody budżetu w wysokości 186.318.167,96 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 212.208.876,49 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 25.890.708,53 zł.

Ponadto w budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 34.436.036,91 zł, z tego z tytułu:

- 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 68.684,83 zł,

- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, 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 171.535,54 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 31.740.090,11 zł,
- przelewów dokonanych z lokat z lat ubiegłych (§ 954) w kwocie 2.455.726,43 zł,

a także rozchody w wysokości 8.545.328,38 zł z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2025 roku wynika, że zadłużenie Gminy Rokietnica z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosło 48.402.258,16 zł. Po zaciągnięciu w 2026 roku planowanych – zgodnie z uchwałą budżetową na 2026 rok (po zmianach) – pożyczek i kredytów w łącznej wysokości 31.740.090,11 zł, w tym opiniowanej pożyczki w kwocie 2.973.310,11 zł oraz planowanego kredytu w kwocie 28.766.780,00 zł (opinia pozytywna Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyrażona w uchwale Nr SO.16.4010.26.2026 z dnia 23 kwietnia 2026 r.), a także po dokonaniu w 2026 roku planowanych – zgodnie z uchwałą budżetową na 2026 rok (po zmianach) – spłat rat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 8.545.328,38 zł, zadłużenie Gminy Rokietnica z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2026 r. wyniesie 71.597.019,89 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rokietnica na lata 2026-2041, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXXIV/293/2026 Rady Gminy Rokietnica z dnia 27 kwietnia 2026 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2026-2036, tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanej pożyczki, (w tym odsetek), 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 do WPF [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 7 lat) – poz. 8.3.1 zał. Nr 1 do WPF [w %]
2026	6,93	16,39
2027	8,01	15,47
2028	6,94	15,23
2029	5,85	14,30
2030	6,01	14,45
2031	4,97	15,40
2032	4,42	15,56
2033	3,65	15,67
2034	3,05	15,74
2035	2,40	15,70

2036	1,41	15,70

Z powyższego wynika, że w latach 2026-2036 poziom spłat zobowiązań Gminy Rokietnica 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 publicznych w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanej pożyczki zostanie zachowana.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2026-2036) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także że w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

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) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań tak, żeby zostały zachowane wymogi z 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 Rokietnica w roku 2026 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Rokietnica na 2026 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rokietnica na lata 2026-2041 (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

/-/ Małgorzata Bekała

Pouczenie: Od opinii zawartej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od daty otrzymania uchwały.