Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Okrent; RIO
dnia 18 czerwca 2026 r.

Uchwała Nr SO.11.4010.56.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 18 czerwca 2026 roku

w sprawie: wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty kredytu.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej wyznaczony Zarządzeniem Nr 5/2025 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 3 lutego 2025 r., ze zm., w osobach:

Przewodnicząca: Małgorzata Okrent
Członkowie: Małgorzata Lisowska
Marcin Wydmuch

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 wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości: 12.931.377,61 zł przez Gminę Lipno wyraża:

opinię pozytywną.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Lipno pismem z dnia 2 czerwca 2026 r. (doręczonym drogą elektroniczną tut. Izbie w dniu 3 czerwca 2026 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 12.931.377,61 zł.

Rozpatrując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań, wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu oraz zobowiązań już zaciągniętych, Skład Orzekający poddał analizie:

- uchwałę budżetową Gminy Lipno na 2026 rok, po zmianach,
- uchwałę w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipno na lata 2026-2041, po zmianach,
- sprawozdanie Rb-Z – „Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego wg stanu na koniec IV kwartału 2025 roku”,

i ustalił co następuje.

W uchwale budżetowej na 2026 rok, na dzień wydania niniejszej opinii, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXXII/203/2026 Rady Gminy Lipno z dnia 28 maja 2026 r., zaplanowane zostały dochody w kwocie 80.908.274,47 zł oraz wydatki w kwocie 95.969.027,48 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi zatem 15.060.753,01 zł i ma zostać sfinansowany „*przychodami z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym, przychodami 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, przychodami 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 oraz wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych".

Przychody budżetu zaplanowano w łącznej wysokości 17.010.753,01 zł i składają się na nie:

- 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 w kwocie 1.462,18 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 w kwocie 868.045,40 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 3.209.867,82 zł,
- przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 12.931.377,61 zł.

Rozchody zaplanowano w wysokości 1.950.000,00 zł i w całości zostały przeznaczone na spłaty otrzymanych pożyczek i kredytów krajowych.

W załączniku Nr 1 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXXII/204/2026 z dnia 28 maja 2026 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipno na lata 2026-2041 finansowanie deficytu przedstawia się następująco:

- kredyty i pożyczki w kwocie 10.981.377,61 zł (poz. 4.1.1),
- nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych w kwocie 869.507,58 zł (poz. 4.2.1) – zgodnie z przyjętą metodologią kwota stanowi sumę przychodów 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 oraz przychodów 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,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 3.209.867,82 zł (poz. 4.3.1).

W uchwale budżetowej (§ 13 pkt 2), po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXVIII/169/2026 z dnia 5 lutego 2026 r., Wójt Gminy został upoważniony do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ufp do wysokości 12.931.377,61 zł.

Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z – „Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego – sprawozdanie łączne – wg stanu na koniec IV kwartału 2025 roku", zadłużenie Gminy z tytułu kredytów i pożyczek wynosiło 19.331.480,00 zł. Uwzględniając planowany do zaciągnięcia w 2026 roku kredyt (12.931.377,61 zł) oraz spłatę zobowiązań już zaciągniętych (1.950.000,00 zł) planowane zadłużenie na koniec 2026 roku wyniesie 30.312.857,61 zł.

Ponadto, na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipno, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXXII/204/2026 Rady Gminy Lipno z dnia 28 maja 2026 r. Skład Orzekający ustalił, że Jednostka prognozuje zaciągnięcie zobowiązań zwrotnych w postaci kredytów, pożyczek bądź emisji papierów wartościowych także w 2027 roku w wysokości 3.400.000,00 zł oraz w 2028 roku w wysokości 500.000,00 zł. Prognozowane zadłużenie Gminy na koniec 2027 roku wynosi zatem 31.762.857,61 zł, a na koniec 2028 roku wynosi 30.162.857,61 zł.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipno (po zmianach), Skład Orzekający ustalił, że w latach 2026-2041 relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych, przy uwzględnieniu zobowiązań już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia w latach spłaty kredytu, 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) (w %) Poz. 8.1	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 wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) (w %) Poz. 8.3.1
2026	5,07	20,90
2027	5,25	19,61
2028	5,36	17,83
2029	5,64	15,07
2030	6,08	12,81
2031	6,02	11,87
2032	5,95	10,31
2033	5,65	8,57
2034	5,35	8,46
2035	2,47	8,19
2036	2,34	7,92
2037	2,17	7,72
2038	1,84	7,48
2039	1,75	7,21
2040	1,50	6,92
2041	1,56	6,62

(*) Jednostka nie korzysta z wyłączeń

Z dołączonej do wniosku tabeli kredytowej, dotyczącej symulacji spłaty kredytu wynika, że jego spłata nastąpi w latach 2029-2041, natomiast należne odsetki będą płacone od 2026 roku.

W oparciu o zamieszczone dane, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2026-2041 spłata zobowiązań Gminy Lipno z tytułu spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Lipno w roku 2026 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia – w poszczególnych latach – prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Lipno na 2026 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipno 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.

Wobec powyższego Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Małgorzata Okrent

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