Elektronicznie podpisany przez:
Katarzyna Kosmowska; RIO Poznań
dnia 3 lipca 2026 r.

Uchwała Nr SO.18.4010.66.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 3 lipca 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: Katarzyna Kosmowska
Członkowie: Katarzyna Gableta
Michał Suchanek

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 Burmistrza Gminy Kostrzyn wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kostrzyn pożyczki w kwocie **12.300.000,00 zł**, wyraża

opinię pozytywną

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

Burmistrz Gminy Kostrzyn, pismem z dnia 26 czerwca 2026 r. (znak: FK.3051.1.2026), doręczonym tut. Izbie w dniu 26 czerwca 2026 r., w związku z planowaną zmianą harmonogramu uruchomienia transz pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na przedsięwzięcie pn. „Modernizacja i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Skałowie oraz budowa sieci kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej na terenie aglomeracji Kostrzyn” w kwocie 12.300.000,00 zł, wystąpił ponownie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kostrzyn przedmiotowej pożyczki. Z wniosku wynika, że po zmianie pożyczka będzie realizowana w latach 2026-2027 w dwóch transzach (rok 2026 – 10.300.000,00 zł i rok 2027 – 2.000.000,00 zł). Do wniosku została załączona tabela kredytowa.

W dniu 1 września 2025 r. Rada Miejska Gminy Kostrzyn podjęła uchwałę Nr XVII/156/2025 w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w kwocie 12.300.000,00 zł, z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „Modernizacja i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Skałowie oraz budowa sieci kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej na terenie aglomeracji Kostrzyn”. W § 2 uchwały Rada Miejska postanowiła, że uruchomienie pożyczki nastąpi:

- w 2025 r. w kwocie 2.300.000,00 zł,
- w 2026 r. w kwocie 10.000.000,00 zł.

W § 3 uchwały wskazano, że spłata rat kapitałowych i odsetek następować będzie z dochodów własnych lub z przychodów budżetu Gminy, całkowita spłata pożyczki nastąpi najpóźniej do dnia 31 grudnia 2041 r., kapitał spłacany będzie w latach 2026-2041, a koszty obsługi będą ponoszone co najmniej dwa razy do roku.

W uchwale Nr SO.18.4010.112.2025 z dnia 29 września 2025 r. Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyraził opinię pozytywną o możliwości spłaty przez Gminę Kostrzyn pożyczki

z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w kwocie 12.300.000,00 zł.

W dniu 25 maja 2026 r. Rada Miejska Gminy Kostrzyn podjęła uchwałę Nr XXVIII/257/2026 zmieniającą Uchwałę nr XVII/156/2025 Rady Miejskiej Gminy Kostrzyn z dnia 1 września 2025 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej. Wskazaną uchwalą Rada Miejska dokonała zmiany § 2 uchwały Nr XVII/156/2025 Rady Miejskiej Gminy Kostrzyn z dnia 1 września 2025 r., postanawiając, że uruchomienie pożyczki nastąpi:

- w 2026 r. w kwocie 10.300.000,00 zł,
- w 2027 r. w kwocie 2.000.000,00 zł,

oraz § 3 uchwały, stanowiąc, iż całkowita spłata pożyczki nastąpi najpóźniej do dnia 31 grudnia 2040 r., a kapitał spłacany będzie w latach 2027-2040.

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

W uchwale budżetowej Gminy Kostrzyn na rok 2026, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXX/262/2026 Rady Miejskiej Gminy Kostrzyn z dnia 29 czerwca 2026 r., zaplanowane zostały dochody w kwocie 191.241.011,44 zł i wydatki w kwocie 216.567.872,96 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 25.326.861,52 zł. Ponadto w uchwale budżetowej zaplanowano przychody w łącznej kwocie 29.976.861,52 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 5.278.255,00 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 92.073,85 zł,
- sprzedaży innych papierów wartościowych (§ 931) w kwocie 8.500.000,00 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 3.806.532,67 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 12.300.000,00 zł,

a także rozchody w łącznej kwocie 4.650.000,00 zł, z tego z tytułu:

- wykupu innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 1.000.000,00 zł,
- spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 3.650.000,00 zł.

Ponadto w uchwale budżetowej (po zmianach), w dziale 010 – „Rolnictwo i łowiectwo”, rozdziale 01044 – „Infrastruktura sanitacyjna wsi”, w § 605 – „Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych”, zaplanowano zadanie pn. „Modernizacja i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Skałowie oraz budowa sieci kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej na terenie aglomeracji Kostrzyn” z planem wydatków w łącznej kwocie 34.391.646,71 zł, z tego: w § 6050 – 288.940,00,00 zł, w § 6057 – 13.284.109,52 zł i w § 6059 – 20.818.597,19 zł.

W załączniku Nr 1 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kostrzyn na lata 2026-2042, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXX/263/2026 Rady Miejskiej Gminy Kostrzyn z dnia

29 czerwca 2026 r., zaplanowano dla roku 2027 deficyt budżetu w kwocie 11.700.000,00 zł (poz. 3 załącznika Nr 1 do WPF), przychody z tytułu kredytów, pożyczek i emisji papierów wartościowych w kwocie 17.000.000,00 zł (poz. 4.1 załącznika Nr 1 do WPF), w tym na pokrycie deficytu budżetu – 11.700.000,00 zł (poz. 4.1.1 załącznika Nr 1 do WPF), a także rozchody z tytułu spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych w kwocie 5.300.000,00 zł (poz. 5.1 załącznika Nr 1 do WPF).

W załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kostrzyn na lata 2026-2042 (po zmianach), w części 1.1. (lp. 1.1.2.1), ujęto zadanie pn. „Modernizacja i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Skałowie oraz budowa sieci kanalizacji sanitarnej i sieci wodociągowej na terenie aglomeracji Kostrzyn" z okresem realizacji w latach 2024-2027, łącznymi nakładami finansowymi w kwocie 52.272.768,17 zł, limitami wydatków: w 2026 r. w kwocie 34.391.646,71 zł i w 2027 r. w kwocie 12.230.000,00 zł oraz limitem zobowiązań w kwocie 5.320.703,27 zł.

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 r. i ustalił, że zadłużenie Gminy Kostrzyn z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji komunalnych na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosło 68.000.000,00 zł. Po zaciągnięciu planowanych na 2026 r. kredytów i pożyczek w kwocie 12.300.000,00 zł (w tym I transzy opiniowanej pożyczki w kwocie 10.300.000,00 zł) oraz wyemitowaniu obligacji komunalnych na kwotę 8.500.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych na 2026 r. spłat rat kredytów i pożyczek w kwocie 3.650.000,00 zł oraz wykupu obligacji komunalnych w kwocie 1.000.000,00 zł, zadłużenie Gminy Kostrzyn z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji komunalnych na dzień 31 grudnia 2026 r. wyniesie 84.150.000,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kostrzyn na lata 2026-2042 (po zmianach) oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2025, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2026-2040 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanej pożyczki, w tym odsetek) 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 oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) – poz. 8.1 zał. Nr 1 do 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	6,13	20,00
2027	6,54	20,24
2028	7,32	20,23
2029	7,33	16,77
2030	7,16	17,14
2031	6,36	19,59
2032	6,00	18,45
2033	6,23	17,88
2034	6,04	18,13
2035	5,73	17,88

2036	5,44	17,57
2037	5,54	17,26
2038	5,31	16,85
2039	4,41	16,37
2040	4,17	15,79

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2026-2040 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 zaciągnięcia opiniowanej 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 kredytowych (pożyczkowych/obligacyjnych) Jednostki, tak żeby zostały zachowane wymogi wynikające 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 Kostrzyn w roku 2026 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - zakładanych w uchwale budżetowej Gminy Kostrzyn na rok 2026 (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kostrzyn na lata 2026-2042 (po zmianach) dochodów budżetu, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia w latach 2026-2040 zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Katarzyna Kosmowska

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