Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Elżbieta Okrent
dnia 18 sierpnia 2026 r.

**Uchwała Nr SO.11.4010.91.2026**
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**
**z dnia 17 sierpnia 2026 roku**

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

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 pożyczki w wysokości: 12.931.377,61 zł przez Gminę Lipno wyraża:

**opinię pozytywną.**

**UZASADNIENIE**

W dniu 2 czerwca 2026 r. Gmina wystąpiła do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu na kwotę 12.931.377,61 zł. W dniu 18 czerwca 2026 r. Skład Orzekający wydał opinię pozytywną o możliwości spłaty ww. kredytu (uchwała Składu Orzekającego Nr SO.11.4010.56.2026).

Z kolejnym wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 12.931.377,61 zł Wójt Gminy Lipno wystąpił w dniu 6 sierpnia 2026 r. (wniosek doręczono Izbie drogą elektroniczną w dniu 6 sierpnia 2026 r.). W treści uzasadnienia do wniosku stanowiącego podstawę do wydania niniejszej opinii wskazano, iż *„... po przeprowadzeniu analizy dostępnych źródeł finansowania oraz warunków ich pozyskania, Gmina Lipno podjęła decyzję o rezygnacji z zaciągnięcia kredytu i zamiast tego planuje zaciągnięcie pożyczki na realizację tego samego zadania i w tej samej wysokości. Zmiana dotyczy wyłącznie formy finansowania, natomiast cel przeznaczenia środków, planowana kwota zobowiązania oraz możliwości finansowe Gminy Lipno zapewniające terminową spłatę zobowiązania pozostają bez zmian”.*

Rozpatrując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań, wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki 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”,
- sprawozdanie Rb-NDS – „Sprawozdanie o nadwyżce/deficycie jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 30 czerwca roku 2026”

i ustalił co następuje.

Upoważnienie do zaciągnięcia opiniowanej pożyczki zostało zawarte w uchwale budżetowej w § 13 pkt 2, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXVIII/169/2026 z dnia 5 lutego 2026 r. Wskazaną uchwałą Rada upoważniła Wójta Gminy Lipno 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. Przytoczone upoważnienie było wcześniej podstawą do zaciągnięcia kredytu, którego dotyczyła opinia Składu Orzekającego wyrażona w uchwale Nr SO.11.401.56.2026 z dnia 18 czerwca 2026 r., przy czym Jednostka zrezygnowała z jego zaciągnięcia na rzecz opiniowanej pożyczki.

Ponadto, w uchwale budżetowej na 2026 rok, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXXIV/232/2026 Rady Gminy Lipno z dnia 3 sierpnia 2026 r., zaplanowane zostały dochody w kwocie 81.704.019,12 zł oraz wydatki w kwocie 96.813.838,58 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi zatem 15.109.819,46 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 17.059.819,46 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 3.258.934,27 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 XXXIV/233/2026 z dnia 3 sierpnia 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 3.258.934,27 zł (poz. 4.3.1).

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 planowaną do zaciągnięcia w 2026 roku pożyczkę (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 XXXIV/233/2026 Rady Gminy Lipno z dnia 3 sierpnia 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 wynosie zatem 31.762.857,61 zł, a na koniec 2028 roku wynosie 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 pożyczki, 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)<br>(w %)<br>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)<br>(w %)<br>Poz. 8.3.1 |
|---|---|---|
| 2026 | 5,05 | 20,90 |
| 2027 | 5,25 | 19,67 |
| 2028 | 5,36 | 17,89 |
| 2029 | 5,64 | 15,12 |
| 2030 | 6,08 | 12,87 |
| 2031 | 6,02 | 11,93 |
| 2032 | 5,95 | 10,36 |
| 2033 | 5,65 | 8,63 |
| 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 pożyczkowej, dotyczącej symulacji spłaty pożyczki wynika, że jej 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 opiniowanej pożyczki na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jej 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.