Elektronicznie podpisany przez:
Edyta Zastrow; RIO
dnia 25 sierpnia 2026 r.

Uchwała Nr SO.15.4010.93.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 25 sierpnia 2026 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki

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	Edyta Zastrow
Członkowie:	Marzena Węckowicz
	Dorota Wierzbicka

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 Wójta Gminy Zakrzewo wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki do kwoty 507.086,52 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Zakrzewo, w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Modernizacja kotłowni stałopalnej w Domu Polskim – Centrum Idei Rodła w Zakrzewie" wyraża

opinię pozytywną

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Zakrzewo, pismem z dnia 19 sierpnia 2026 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 19 sierpnia 2026 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Zakrzewo pożyczki długoterminowej do kwoty 507.086,52 zł, planowanej do zaciągnięcia w 2026 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Zakrzewo, w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Modernizacja kotłowni stałopalnej w Domu Polskim – Centrum Idei Rodła w Zakrzewie". Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

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

Zaciągnięcie przedmiotowej pożyczki nastąpi na podstawie uchwały Nr XXX.175.2026 z dnia 31 lipca 2026 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Zakrzewo, w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Modernizacja kotłowni stałopalnej w Domu Polskim – Centrum Idei Rodła w Zakrzewie" Z ww. uchwały oraz przedłożonego wniosku wynika, że spłata pożyczki wraz z odsetkami nastąpi w latach 2026 - 2033 z dochodów własnych gminy.

W budżecie na 2026 r., po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXXI.179.2026 z dnia 12 sierpnia 2026 roku, zaplanowane zostały dochody w wysokości 40.052.697,17 zł i wydatki w wysokości 42.219.909,01 zł, w tym wydatki majątkowe w wysokości 9.632.287,70 zł. Deficyt budżetu ustalony został w kwocie 2.167.211,84 zł i zostanie sfinansowany „przychodami pochodzącymi z zaciąganych kredytów i pożyczek, 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, 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 środków, o których mowa w przepisach o finansach publicznych, wolnych środków i nadwyżki z lat ubiegłych".

W budżecie zaplanowano przychody w łącznej wysokości 2.799.211,84 zł, z tego:

- 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 15.239,12 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 319.770,68 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 1.419.035,84 zł,
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 507.086,52 zł,
- nadwyżki z lat ubiegłych (§ 957) w kwocie 538.079,68 zł.

Rozchody zostały zaplanowane jako spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 632.000,00 zł.

Skład Orzekający ustalił, iż zadanie pn. „Modernizacja kotłowni stałopalnej w Domu Polskim - Centrum Idei Rodła w Zakrzewie" zostało zaplanowane w budżecie 2026 r. w wysokości 667.086,69 zł.

Oceniając możliwość spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z i ustalił, że Gmina na dzień 31 grudnia 2025 r. posiadała do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 3.160.000,00 zł. Po zaciągnięciu w 2026 r. planowanych kredytów i pożyczek w kwocie 507.086,52 zł (w całości opiniowana pożyczka), a także po dokonaniu spłat rat zaciągniętych zobowiązań w kwocie 632.000,00 zł zadłużenie na dzień 31 grudnia 2026 r. wyniesie 3.035.086,52 zł.

Na podstawie uchwały Nr XXXI.178.2026 Rady Gminy Zakrzewo z dnia 12 sierpnia 2026 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zakrzewo na lata 2026-2033, Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych (w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki wraz z odsetkami) 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 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 lat) – poz. 8.3.1 zał. Nr 1 WPF (%) – średnia 7 -letnia
2026	2,67	18,36
2027	2,75	17,84
2028	2,55	16,63
2029	2,37	15,04
2030	2,19	12,63
2031	0,23	12,20
2032	0,22	12,06
2033	0,21	11,59

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2026-2033 prognozowana spłata zobowiązań Gminy Zakrzewo nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243

ust. 1 ustawy o finansach publicznych, zatem Gmina Zakrzewo ma możliwość spłaty przedmiotowej pożyczki.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także 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 kredytowych (pożyczkowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek 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 Zakrzewo w roku 2026 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Zakrzewo na 2026 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zakrzewo na lata 2026-2033 (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

/-/ Edyta Zastrow

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