Elektronicznie podpisany przez:
Aldona Pruska
dnia 8 października 2026 r.

Uchwała Nr SO.19.4010.115.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 8 października 2026 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez **Gminę Rogoźno**

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	Aldona Pruska
Członkowie:	Katarzyna Kosmowska
	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. 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 wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Rogoźno pożyczki długoterminowej w kwocie 13.000.000,00 zł, wyraża

opinię pozytywną

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

Burmistrz Rogoźna pismem z dnia 30 września 2026 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 1 października 2026 r., skorygowanym w dniu 6 października 2026 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 13.000.000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Analizując zdolność Gminy Rogoźno do wywiązania się ze zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Gminy Rogoźno na rok 2026, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXXVIII/460/2026 Rady Miejskiej w Rogoźnie z dnia 23 września 2026 r. oraz zarządzeniem Nr OR.0050.1.246.2026 Burmistrza Rogoźna z dnia 30 września 2026 r. zaplanowano dochody w wysokości 133.812.242,43 zł oraz wydatki w wysokości 144.377.242,43 zł. Deficyt budżetu wynosi 10.565.000,00 zł.

Zgodnie z § 3 ust. 1 uchwały budżetowej, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXXVIII/460/2026 Rady Miejskiej w Rogoźnie z dnia 23 września 2026 r. deficyt budżetu w kwocie 10.565.000,00 zł zostanie sfinansowany przychodami z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym.

W budżecie po zmianach zaplanowano przychody w wysokości 13.000.000,00 zł w całości z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952).

Ponadto zaplanowano rozchody w łącznej wysokości 2.435.000,00 zł, z tego z tytułu:

- wykupu innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 500.000,00 zł,
- spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 1.935.000,00 zł.

W dniu 23 września 2026 r. Rada Miejska w Rogoźnie podjęła uchwałę Nr XXXVIII/458/2026 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w roku 2026 w wysokości 13.000.000,00 zł. Celem pożyczki jest pozyskanie środków na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata pożyczki nastąpi w latach 2027-2045, a źródłem jej spłaty wraz z odsetkami będą dochody własne Gminy Rogoźno.

Oceniając możliwość spłaty pożyczki długoterminowej, Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji, z którego wynika, że według stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. zadłużenie Gminy wynosiło 32.422.244,69 zł, na które składały się zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych w wysokości 16.263.497,57 zł, obligacje komunalne w wysokości 15.956.000,00 zł oraz zobowiązania wymagalne w wysokości 202.747,12 zł.

Po zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki w wysokości 13.000.000,00 zł a także po dokonaniu w 2026 r. spłat rat pożyczek i kredytów długoterminowych w wysokości 1.935.000,00 zł oraz wyemitowanych obligacji komunalnych w wysokości 500.000,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz obligacji komunalnych na dzień 31 grudnia 2026 r. wyniesie 42.784.497,57 zł (wartość nominalna), co stanowi 31,97 % planowanych dochodów Gminy.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rogoźno na lata 2026-2045, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXXVIII/461/2026 Rady Miejskiej w Rogoźnie z dnia 23 września 2026 r. oraz danych zawartych w sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2025 rok Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2027-2045 (tj. 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) *– poz. 8.1 zał. Nr 1 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 lat) *– poz. 8.3.1 zał. Nr 1 do WPF* [w %] – **średnia 7- letnia**
2027	3,37	3,74
2028	3,26	4,06
2029	2,94	3,28
2030	2,57	3,07
2031	2,77	3,93
2032	2,60	4,37
2033	2,48	5,06
2034	3,08	6,49
2035	2,84	6,30
2036	2,70	6,13
2037	2,56	5,97
2038	2,16	5,77
2039	2,04	5,60
2040	1,93	5,48
2041	0,74	5,56
2042	0,70	5,59
2043	0,66	5,63
2044	0,62	5,66
2045	0,70	5,66

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2027-2045 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 planowanej pożyczki będzie zachowana. Skład Orzekający zauważa jednak, że w latach 2027–2030 istnieje ryzyko niezachowania ww. relacji, bowiem różnica pomiędzy wskaźnikiem „dozwolonym" a „planowanym" wynosi odpowiednio 0,37; 0,80; 0,34 i 0,50 punktu procentowego.

Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania prognozowanych wielkości budżetowych, w szczególności dochodów i wydatków bieżących, a w razie potrzeby dokonywania 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 oraz wykupu obligacji komunalnych 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 zaciągnięcie pożyczki nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Rogoźno w roku 2026 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Rogoźno na 2026 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rogoźno na lata 2026-2045 (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

Aldona Pruska

Pouczenie: Od uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały.