Elektronicznie podpisany przez:
Monika Paczyńska
dnia 11 września 2026 r.

Uchwała Nr SO.14.4010.103.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 11 września 2026 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Szydłowo

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

Przewodnicząca Monika Paczyńska
Członkowie: Anna Krzymińska
Marzena Węckowicz

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 Szydłowo wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Szydłowo kredytu długoterminowego do wysokości 4.832.704,97 zł** na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Szydłowo, pismem z dnia 28 sierpnia 2026 r. (data wpływu do tut. Izby 2 września 2026 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 4.832.704,97 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanego kredytu Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Gminy Szydłowo, po ostatnich zmianach dokonanych uchwałą Nr XXXIII/299/2026 Rady Gminy Szydłowo z dnia 26 sierpnia 2026 r. zaplanowano dochody w wysokości 99.490.107,82 zł i wydatki w wysokości 107.890.130,94 zł, w tym wydatki majątkowe w wysokości 33.650.017,44 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 8.400.023,12 zł.

Zgodnie z § 3 uchwały budżetowej (po zmianach) deficyt budżetu zostanie sfinansowany przychodami: z tytułu kredytów i pożyczek krajowych w kwocie 3.397.868,61 zł; 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 2.997.936,07 zł; z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowego z udziałem tych środków w kwocie 96.090,87 zł; z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust 2 pkt 6 ustawy w kwocie 1.908.127,57 zł.

W uchwale budżetowej (po zmianach) zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 9.834.859,48 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 2.997.936,07 zł,
- 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 96.090,87 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 1.908.127,57 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 4.832.704,97 zł.

Rozchody zostały zaplanowane w wysokości 1.434.836,36 zł i w całości stanowią spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

W § 11 pkt 5 uchwały budżetowej (po zmianach) Rada Gminy Szydłowo upoważniła Wójta Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek do wysokości 4.832.704,97 zł.

Oceniając możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2025 roku i ustalił, że Gmina na dzień 31 grudnia 2025 r. posiadała do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 21.932.831,89 zł. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu, a także po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek długoterminowych już zaciągniętych, zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2026 r. wyniesie 25.330.700,50 zł (wartość nominalna).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szydłowo na lata 2026-2038, po zmianach wprowadzonych uchwałą Rady Gminy Szydłowo Nr XXXIII/298/2026 z dnia 26 sierpnia 2026 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2027-2038 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanego kredytu, w tym odsetek) kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) [w %] (poz. 8.1 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 7 lat) [w %] (poz. 8.3.1 WPF)
2027	4,35	14,67
2028	4,32	15,29
2029	3,10	15,21
2030	2,92	15,28
2031	4,07	16,53
2032	4,18	16,59
2033	4,01	15,43
2034	4,15	15,58
2035	3,87	15,51
2036	2,88	15,42
2037	0,58	15,38
2038	0,54	15,35

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2027-2038 prognozowana spłata zobowiązań Gminy Szydłowo nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, zatem Gmina ma możliwość spłaty przedmiotowego kredytu.

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 tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 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 Szydłowo w roku 2026 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - zakładanych w uchwale budżetowej Gminy Szydłowo na 2026 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szydłowo na lata 2026-2038 (po zmianach) dochodów budżetu, 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

/-/ Monika Paczyńska

Pouczenie:
Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.