Elektronicznie podpisany przez:
Katarzyna Anna Gableta
dnia 18 września 2026 r.

Uchwała Nr SO.17.4010.109.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 17 września 2026 r.
w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

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 Gableta
Członkowie: Katarzyna Kosmowska
Aldona Pruska

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 Obornik wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Oborniki **kredytu długoterminowego w kwocie 4.282.000,00 zł**, wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Burmistrz Oborniki, pismem z dnia 27 sierpnia 2026 r. (znak: FN.3051.1.2026), doręczonym tut. Izbie w dniu 27 sierpnia 2026 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 4.282.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia w 2026 r., na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, z okresem spłaty przez 2 lata (spłata rat kredytu i odsetek od 2027 r. do 2028 r). Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

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

W uchwale budżetowej Gminy Oborniki na rok 2026, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXXIV/379/26 Rady Miejskiej w Obornikach z dnia 26 sierpnia 2026 r., zaplanowane zostały dochody w kwocie 283.162.634,99 zł i wydatki w kwocie 308.854.688,90 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 25.692.053,91 zł. Ponadto w uchwale budżetowej (po zmianach) zaplanowano przychody w łącznej kwocie 29.899.523,93 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 323.146,90 zł,
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków (§ 906) w kwocie 681.196,69 zł,

– wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 6.613.180,34 zł,
– zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 18.000.000,00 zł,
– zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 4.282.000,00 zł,

a także rozchody z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 4.207.470,02 zł.

Zgodnie z § 3 uchwały budżetowej na rok 2026 (po zmianach) deficyt budżetu zostanie sfinansowany:

1) 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,
2) przychodami jednostek samorządu terytorialnego wynikającymi 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,
3) wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych,
4) przychodami z zaciągniętych kredytów i pożyczek.

W załączniku Nr 1 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Oborniki na lata 2026-2056, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XXXIV/380/26 Rady Miejskiej w Obornikach z dnia 26 sierpnia 2026 r., jako źródła sfinansowania deficytu wskazane zostały przychody z tytułu:

– kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych (poz. 4.1.1) w kwocie 18.074.529,98 zł,
– nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych (poz. 4.2.1) w kwocie 1.004.343,59 zł,
– wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (poz. 4.3.1) w kwocie 6.613.180,34 zł.

W § 13 uchwały budżetowej na rok 2026 Rada Miejska w Obornikach ustaliła limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w wysokości 30.282.000,00 zł, z tego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w wysokości 8.000.000,00 zł, finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 18.074.529,98 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 4.207.470,02 zł.

Natomiast w § 14 ust. 1 uchwały budżetowej Rada Miejska upoważniła Burmistrza Obornik do zaciągania kredytów i pożyczek długoterminowych, o których mowa w art. 89 ust.1 pkt 2, 3 i 4 ufp z dnia 27 sierpnia 2009 r. do wysokości 22.282.000,00 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 Oborniki na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosło 49.331.022,46 zł. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w kwocie 4.282.000,00 zł oraz planowanego kredytu na kwotę 18.000.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych na 2026 r. spłat rat otrzymanych kredytów i pożyczek w kwocie 4.207.470,02 zł zadłużenie Gminy Oborniki z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2026 r. wyniesie 67.405.552,44 zł.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Oborniki na lata 2026-2056 (po zmianach) oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2025, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2027-2028 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanego kredytu,

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 [%]
2027	4,88	9,80
2028	4,70	9,16

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2027-2028 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 planowanego kredytu 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) Jednostki, tak żeby zostały zachowane wymogi wynikające 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 Oborniki w roku 2026 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - zakładanych w uchwale budżetowej Gminy Oborniki na rok 2026 (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Oborniki na lata 2026-2056 (po zmianach) dochodów budżetu, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia w latach 2026-2028 zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Katarzyna Gableta

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