Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Elżbieta Okrent
dnia 20 października 2026 r.

Uchwała Nr SO.11.4010.124.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 20 października 2026 roku

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

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 kredytu w wysokości: 4.710.000,00 zł przez Gminę Szczytniki wyraża:

opinię pozytywną.

UZASADNIENIE

Pismem z dnia 24 września 2026 r. (doręczonym drogą elektroniczną tut. Izbie w dniu 25 września 2026 r. i skorygowanym w dniach 1 i 15 października 2026 r.) Wójt Gminy Szczytniki wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 4.710.000,00 zł.

Rozpatrując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań, wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu oraz zobowiązań już zaciągniętych, Skład Orzekający poddał analizie:

- uchwałę budżetową Gminy Szczytniki na 2026 rok, po zmianach,
- uchwałę w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szczytniki na lata 2026-2033, 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.

W uchwale budżetowej na 2026 rok, na dzień wydania niniejszej opinii, po zmianach dokonanych zarządzeniem Nr 43/2026 Wójta Gminy Szczytniki z dnia 18 września 2026 r., zaplanowane zostały dochody w kwocie 72.433.747,44 zł oraz wydatki w kwocie 77.323.509,70 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi zatem 4.889.762,26 zł. Zgodnie z postanowieniami uchwały budżetowej, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XXXV/142/2026 Rady Gminy Szczytniki z dnia 25 czerwca 2026 r., deficyt budżetu ma zostać sfinansowany przychodami z zaciągniętych kredytów w wysokości 2.532.300,16 zł, przychodami z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu w wysokości 994.573,55 zł oraz wolnymi środkami w wysokości 1.362.888,55 zł".

Przychody budżetu zaplanowano w łącznej wysokości 7.067.462,10 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 994.573,55 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 1.362.888,55 zł,
- przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 4.710.000,00 zł.

Rozchody zaplanowano w wysokości 2.177.699,84 zł i w całości zostały przeznaczone na spłaty otrzymanych pożyczek i kredytów krajowych.

W uchwale budżetowej (§ 13 pkt 2) Wójt Gminy został upoważniony do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ufp do wysokości 4.710.000,00 zł.

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 8.918.641,40 zł. Uwzględniając planowany do zaciągnięcia w 2026 roku kredyt (4.710.000,00 zł) oraz spłatę zobowiązań już zaciągniętych (2.177.699,84 zł) planowane zadłużenie na koniec 2026 roku wyniesie 11.450.941,56 zł.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szczytniki po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXXVII/149/2026 z dnia 13 sierpnia 2026 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szczytniki na lata 2026-2033, Skład Orzekający ustalił, że w latach objętych prognozą relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych, przy uwzględnieniu zobowiązań już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia w latach spłaty kredytu, 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	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) (w %) Poz. 8.3.1
2026	5,37%	14,31%
2027	5,45%	13,90%
2028	4,46%	13,87%
2029	4,65%	14,07%
2030	3,79%	13,87%
2031	3,61%	14,49%
2032	1,56%	14,78%
2033	1,43%	15,03%

(*) Jednostka nie korzysta z wyłączeń

Z dołączonej do wniosku tabeli kredytowej, dotyczącej symulacji spłaty kredytu wynika, że jego spłata nastąpi w latach 2027-2033, natomiast należne odsetki będą płacone od 2026 roku.

W oparciu o zamieszczone dane, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2026-2033 spłata zobowiązań Gminy Szczytniki 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 opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Szczytniki w roku 2026 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia – w poszczególnych latach – prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Szczytniki na 2026 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szczytniki 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.

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.