Elektronicznie podpisany przez:
Monika Paczyńska
dnia 29 października 2026 r.

Uchwała Nr SO.14.4010.129.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 29 października 2026 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Lipka

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: Monika Paczyńska
Członkowie: Marzena Węckowicz
Edyta Zastrow

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 w dniu 7 października 2026 roku przez Wójta Gminy Lipka wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Lipka kredytu w wysokości 2.600.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Pismem z dnia 6 października 2026 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 7 października 2026 r.), Wójt Gminy Lipka wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu do kwoty 2.600.000,00 zł, na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. 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 Lipka, po zmianach dokonanych zarządzeniem Wójta Gminy Lipka Nr 42/26 z dnia 9 października 2026 r., zaplanowano dochody w wysokości 49.233.701,13 zł oraz wydatki w wysokości 47.749.977,02 zł. Planowana nadwyżka budżetu wynosi 1.483.724,11 zł.

Ponadto w budżecie zaplanowane zostały na mocy uchwały Rady Gminy Lipka Nr XXVI/193/26 z dnia 25 września 2026 r. przychody budżetu w łącznej wysokości 3.881.329,85 zł, z tego przychody z tytułu:

- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.600.000,00 zł,
- 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 10.852,92 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 94.917,70 zł.
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 1.175.559,23 zł.

Rozchody zostały zaplanowane w łącznej wysokości 5.365.053,96 zł w całości z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

W dniu 25 września 2026 r. Rada Gminy Lipka podjęła uchwałę Nr XXVI/195/26 w sprawie

zaciągnięcia kredytu długoterminowego, na mocy której postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 2.600.000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Spłata kredytu nastąpi w latach 2027 - 2031 (§ 1 ust. 3 uchwały).

Oceniając możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2025 roku i ustalił, że zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2025 r. wynosiło 19.488.355,77 zł. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 2.600.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych na 2026 rok spłat rat kredytów i pożyczek w kwocie 5.365.053,96 zł zadłużenie Gminy Lipka z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na dzień 31 grudnia 2026 roku wyniesie 16.723.301,81 zł (wartość nominalna), co stanowić będzie 33,97 % planowanych dochodów budżetu Gminy Lipka na 2026 rok.

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipka na lata 2026-2040, po zmianach wprowadzonych uchwałą Rady Gminy Lipka Nr XXVI/194/26 z dnia 25 września 2026 r., Skład Orzekający ustalił, że w okresie spłaty zobowiązań wynikających z 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 o finansach publicznych (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) – *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	**16,41**	**10,11**
2027	7,96	10,25
2028	7,78	9,68
2029	5,24	8,78
2030	6,43	8,62
2031	5,72	8,24

Powyższe dane uwzględniają wskaźnik spłat zobowiązań po dokonaniu wyłączeń ze spłat zobowiązań na podstawie przepisów art. 243 ust. 3 i 3a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zaciągniętych w związku z umowami zawartymi na realizację projektów lub zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych Nr: 00040-65151/UM1500075/16 z dnia 17 sierpnia 2016 r., RPWP.09.03.01-30-0005/17-00 z dnia 12 października 2017 r. oraz 00267-6935-UM1510531/17 z dnia 19 czerwca 2017 r.

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w roku 2026 nie zostanie zachowana relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych, bowiem 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) wynosi 16,41 %, natomiast dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu ustawowych, wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy wynosi 10,11 % **(**stopień niezachowania relacji w roku 2026 wynosi 6,30 %)

Podkreślić należy, że wymienione wyżej wielkości relacji, określonej w art. 243 ustawy o finansach

publicznych, ustalone zostały w oparciu o dane wynikające z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Gminy Lipka na lata 2026-2040 (po zmianach), przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków, w tym wydatków bieżących, a także przy założeniu osiągnięcia w latach 2026-2040 zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Skład Orzekający wskazuje, że w myśl przepisu art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych zaciąganych/emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90, wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę tych zobowiązań, w tym odsetkami od kredytów i pożyczek oraz odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych, do planowanych dochodów bieżących budżetu, pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, przekroczy średnią arytmetyczną wyliczoną wg wzoru określonego w ustawie.

Wskazać należy, iż zgodnie z art. 296c ust. 1 ustawy o finansach publicznych relacja ograniczająca wysokość spłaty zobowiązań jednostki samorządu terytorialnego, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, może być niezachowana w latach 2024–2029 w przypadku, gdy prognozowana łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec danego roku nie przekroczy 100% planowanych dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego.

Na podstawie wielkości wykazanych w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lipka na lata 2026-2040 (po zmianach) Skład Orzekający ustalił, że relacja prognozowanej łącznej kwoty długu do prognozowanych dochodów ogółem, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego w roku 2026 wyniesie 42,45%. Zatem prognozowana łączna kwota długu na koniec 2026 roku nie przekroczy 100% planowanych dochodów ogółem w danym roku budżetowym, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, co spełnia wymogi wynikające z przywołanego powyżej przepisu art. 296c ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Z kolei oceniając wpływ niezachowania relacji ograniczającej wysokość spłaty zobowiązań przez Gminę Lipka na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający ustalił, że z uchwały budżetowej Gminy Lipka na 2026 rok (po zmianach) wynika, iż przewidziano realizację wszystkich zadań obowiązkowych, i na tej podstawie uznał, że niezachowanie ww. relacji nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę w roku 2026 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Lipka na 2026 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2026-2040 (po zmianach) dochodów, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia zakładanych w latach 2026-2040 nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

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.

Niewielkie nawet odstępstwa od przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej założeń, mogą bowiem doprowadzić do naruszenia relacji wynikającej z ww. przepisu.

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.