Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Elżbieta Okrent
dnia 23 października 2026 r.

Uchwała Nr SO.11.4010.126.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 23 października 2026 roku

w sprawie: wydania na wniosek pożyczkobiorcy opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej.

Skład Orzekający 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 pożyczki w wysokości 3.782.400,00 zł przez Gminę Dolsk wyraża:

opinię pozytywną
o możliwości spłaty pożyczki.

UZASADNIENIE

Burmistrz Gminy Dolsk pismem z dnia 24 września 2026 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 28 września 2026 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 3.378.400,00 zł z przeznaczeniem na „finasowanie planowanego w roku 2026 deficytu". W dniu 10 października 2026 r. Burmistrz przekazał poprzez system elektroniczny korektę tabeli pożyczkowej, obrazującej symulację spłaty pożyczki załączonej do powyższego wniosku.

Rozpatrując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań, wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki oraz zaciągniętych zobowiązań, Skład Orzekający poddał analizie:

- uchwałę budżetową Gminy Dolsk na 2026 rok (po zmianach),
- uchwałę w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dolsk na lata 2026-2032 (po zmianach),
- uchwałę w sprawie: zaciągnięcia pożyczki długoterminowej (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 września roku 2026"

i ustalił co następuje.

W uchwale budżetowej na 2026 rok po dokonanych zmianach (uchwałą Nr XXXI/193/26 Rady Miasta i Gminy Dolsk z dnia 23 września 2026 r. oraz zarządzeniem Nr 93/2026 Burmistrza Miasta i Gminy Dolsk z dnia 14 października 2026 r.) ustalone zostały dochody w kwocie 48.558.219,48 zł oraz wydatki w kwocie 52.841.247,93 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 4.283.028,45 zł i ma zostać sfinansowany 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 w kwocie 31.998,45 zł, przychodami jednostek samorządu terytorialnego z 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 w kwocie 468.630,00 zł oraz przychodami z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 3.782.400,00 zł.

Przychody budżetu zaplanowano w łącznej wysokości 5.296.028,45 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 31.998,45 zł,
- przychody jednostek samorządu terytorialnego z 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 w kwocie 468.630,00 zł,
- przychodami z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 1.013.000,00 zł,
- przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 3.782.400,00 zł,

Rozchody zaplanowano w wysokości 1.013.000,00 zł z tytułu wykupu innych papierów wartościowych.

O zaciągnięciu przedmiotowej pożyczki Rada Miasta i Gminy Dolsk zdecydowała uchwałą Nr XXIX/187/26 z dnia 10 sierpnia 2026 roku w sprawie: zaciągnięcia pożyczki długoterminowej, po zmianie uchwałą Nr XXX/192/26 z dnia 1 września 2026 roku. Z postanowień ww. uchwały po zmianach wynika, że Rada zdecydowała o zaciągnięciu pożyczki w wysokości 3.782.400,00 zł z przeznaczeniem na „finasowanie planowanego w roku 2026 deficytu".

Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z – „Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego wg stanu na koniec IV kwartału 2025 roku" zadłużenie Gminy z tytułu wyemitowanych obligacji wyniosło 3.713.000,00 zł. Uwzględniając planowaną do zaciągnięcia w 2026 roku pożyczkę w wysokości 3.782.400,00 zł oraz spłatę zobowiązań w wysokości 1.013.000,00 zł, planowane zadłużenie na koniec 2026 roku wyniesie 6.482.400,00 zł.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej (po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXXI/194/26 z dnia 23 września 2026 r.) oraz załączonej do wniosku tabeli pożyczkowej, przedstawiającej symulację spłaty pożyczki, Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2026-2032 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	4,02	13,23
2027	5,79	11,39
2028	5,85	9,67
2029	3,75	8,32
2030	2,20	6,64
2031	2,30	6,59
2032	1,94	5,89

(*) Jednostka nie korzysta z wyłączeń

Spłata pożyczki wraz z odsetkami nastąpi w latach 2027-2032.

W oparciu o zamieszczone dane, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2026-2032 spłata zobowiązań Gminy Dolsk z tytułu spłaty rat kredytów i pożyczek oraz wykupu innych papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanej pożyczki na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jej zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Dolsk w roku 2026 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia – w poszczególnych latach – prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Dolsk na 2026 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dolsk na lata 2026-2032 (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.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Małgorzata Okrent

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