Elektronicznie podpisany przez:
MACIEJ SŁOMIŃSKI
dnia 27 kwietnia 2026 r.

Uchwała Nr 2/K/2026
Składu Orzekającego Nr 11
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 27 kwietnia 2026 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Pakość

Działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 7) oraz Zarządzenia Nr 4/2026 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 27 lutego 2026 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 11 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

Przewodniczący:	*Maciej Słomiński*
Członkowie:	*Daniel Karaźniewicz*
	Andrzej Tatkowski

uchwalił, co następuje:

zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Pakość w 2026 roku w kwocie 4 660 034,60 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

U z a s a d n i e n i e

O wydanie niniejszej opinii Burmistrz Pakości wystąpił z wnioskiem z dnia 31 marca 2026 r. (znak: BF.3022.1.2026.ACh). Wydając opinię Skład Orzekający Nr 11 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy zapoznał się z uchwałą budżetową Gminy Pakość na 2026 rok oraz uchwałą dotyczącą wieloletniej prognozy finansowej wraz z ich zmianami do dnia 15 kwietnia, zarządzeniem Nr 242/2026 Burmistrza Pakości z dnia 27 marca 2026 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki na sfinansowanie planowanego deficytu w 2026 r., sprawozdaniami budżetowymi i w zakresie operacji finansowych Gminy na koniec 2025 roku. W wyniku analizy powyższych dokumentów Skład Orzekający stwierdził, co następuje.

Burmistrz Pakości w dniu 27 marca 2026 r. wydał zarządzenie Nr 242/2026 w sprawie zaciągnięcia pożyczki na sfinansowanie planowanego deficytu w 2026 r. w wysokości 4 660 034,60 zł Z zarządzenia wynika, że okres spłaty pożyczki został określony na lata 2027-2040, a jako źródło finansowania wskazano dochody własne Gminy. Zabezpieczenie pożyczki stanowić będzie weksel in blanco.

Rada Miejska w Pakości uchwałą Nr XIX/183/2025 z dnia 18 grudnia 2025 r. uchwaliła budżet na 2026 rok, którego podstawowe wielkości, w wyniku podjętych następnie zmian (ostatnia w drodze uchwały Nr XXI/204/2026z dnia 26 marca 2026 r. są następujące:

- dochody – 68 474 323,79 zł, w tym dochody bieżące – 61 683 410,54 zł,
- wydatki – 74 900 406,61 zł, w tym wydatki bieżące – 62 449 748,08zł,

- deficyt – (-)6 426 082,82 zł,
- przychody – 7 812 852,15 zł,
- rozchody – 1 386 769,33 zł.

Jako źródło pokrycia planowanego na 2026 rok deficytu jednostka wskazała:

1) przychody 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 99 376,68 zł,
2) wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w wysokości 1 666 671,54 zł,
3) przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w wysokości 4 660 034,60 zł.

Gmina planuje rozchody tytułem spłaty zaciągniętych zobowiązań w wysokości 1 386 769,33 zł.

W uchwale budżetowej ustalono następujące limity zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek: 1) na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w wysokości 1 000 000,00 zł, 2) na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 4 660 034,60 zł. Organ stanowiący Gminy, stosownie do § 15 pkt 1 pkt 2 uchwały Nr XXI/204/2026 z dnia 26 marca 2026 r. zmieniającej uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Pakość na 2026 rok zawarł upoważnienie dla Burmistrza do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych do wysokości poszczególnych limitów zobowiązań, w tym na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 4 660 034,60 zł.

Zobowiązanie wynikające z tytułu pożyczki oraz jej spłaty zostało ujęte w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na lata 2026 – 2040, stosownie do uchwały XXI/205/2026 z dnia 26 marca 2026 r (dalej: WPF).

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Natomiast zgodnie z art. 91 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy, oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych nie może przekroczyć kwot określonych w uchwale budżetowej. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione.

Na koniec 2025 roku Gmina osiągnęła dochody w wysokości 72 717 711,80 zł, co stanowi 99,35% planu określonego w budżecie. Gmina uzyskała dochody majątkowe w łącznej kwocie 9 065 907,81 zł (97,17% planu). Wydatki budżetowe ogółem wykonano w tym okresie w kwocie 70 019 106,14 zł, tj. na poziomie 93,16% planu. Wynik wykonania budżetu Gminy stanowił na koniec 2025 roku nadwyżkę w wysokości 2 698 605,66zł wobec planowanego deficytu w kwocie (-)1 961 841,63 zł. Na koniec ub. roku jednostka w sprawozdaniu Rb-NDS wykazała, że nie planowała i nie zrealizowała przychodów o charakterze zwrotnym, natomiast wykazała wykonanie przychodów tytułem niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w kwocie 340 362,86 zł oraz wolnych środków w wysokości 3 945 924,70 zł. Skład Orzekający po uchwaleniu budżetu 2026

roku do dnia wydania niniejszej opinii nie opiniował możliwości spłaty pożyczek i kredytów lub wykupu obligacji planowanych w 2026 roku do zaciągnięcia przez Gminę.

Jak wynika z Rb-Z – kwartalnego sprawozdania o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji na koniec 2025 r. kwota zobowiązań Gminy zaliczanych do tytułów dłużnych wyniosła 12 051 360,78 zł, co stanowi 16,57% w relacji do wykonanych dochodów ogółem. Gmina wykazała zobowiązania wymagalne w kwocie 560,00 zł. Relacja łącznej kwoty długu do dochodów ogółem, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, stosownie do przepisu art. 296c ust. 2 ustawy, wynosi na koniec 2025 roku: 20,55%. Rozchody budżetu w 2025 roku wyniosły 1 016 770,21 zł tytułem spłat kredytów i pożyczki. Wydatki tytułem obsługi długu wyniosły 822 112,85 zł. W 2025 roku Gmina nie udzieliła poręczeń i gwarancji i nie posiada potencjalnych niewymagalnych zobowiązań z tego. Wydatki z powyższego tytułu nie wystąpiły. Gmina, oprócz spłaty ww. zobowiązań wymagalnych, nie wykazuje zobowiązań spłacanych wydatkami.

Planowana kwota długu na koniec 2026 roku określona w WPF wynosi 15 324 626,05 zł i jest to najwyższa kwota długu w całym okresie Prognozy. Począwszy od 2027 roku założono, że dług Gminy nie będzie się zwiększał i od tego roku w prognozie nie planuje się zaciągania tytułów dłużnych. Z budżetu i WPF wynika, że w roku 2026 źródłem spłaty długu będą przychody 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, wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy oraz wydatki w kwocie 560,00 zł. Od 2027 roku do 2040 roku źródłem spłaty długu będą planowane nadwyżki budżetów, w tym mieszczące się w kwotach planowanych nadwyżek operacyjnych (w 2027 po korekcie o przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy).

Przedstawiona w WPF 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) wynosi w 2026 roku 3,41% a 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) wynosi 10,87% - różnica między tymi wskaźnikami wynosi 7,46%. Relacja spłat zobowiązań, określona przepisem art. 243 ustawy, przedstawiona w WPF została zachowana w całym okresie objętym prognozą.

Skład Orzekający wskazuje, że relacja prognozowanej łącznej kwoty długu Gminy na koniec danego roku do planowanych 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, wynosi: w 2026 roku – 26,32%; w 2027 roku – 23,52%, w 2028 roku – 20,35%; w 2029 roku – 17,47%.

Różnica pomiędzy bieżącymi dochodami a wydatkami bieżącymi przewidywana jest w 2026 roku w wysokości (-)766 337,54 zł, tj. jako deficyt operacyjny, ale skorygowana o środki (przychody wskazane w art. 242 ustawy) w wysokości 2 386 480,01 zł, tj. jako nadwyżka operacyjna. Według danych ujętych w WPF, w latach 2027-2040 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, tj. prognozowane dochody bieżące budżetów w tych latach zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, Skład Orzekający nie stwierdził przeszkód formalno-prawnych do zaciągnięcia zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii i jego spłaty. Mając na uwadze spełnianie relacji określonych przepisami art. 242-243 ustawy o finansach publicznych w okresie spłaty ww. zobowiązania, bieżące regulowanie płatności oraz przewidywany harmonogram spłat, Skład ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązanie nie stanowi istotnego ryzyka utraty płynności budżetu. Niniejsza ocena została wydana przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków w tym wydatków bieżących, a także osiągnięcia w poszczególnych latach zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający wydał opinię jak w sentencji.

Pouczenie:
Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, ul. Św. Trójcy 35, w terminie 14 dni od daty otrzymania opinii.

Przewodniczący Składu Orzekającego
Maciej Słomiński