Elektronicznie podpisany przez:
MACIEJ SŁOMIŃSKI
dnia 9 lipca 2026 r.

Uchwała Nr 3/K/2026
Składu Orzekającego Nr 11
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 9 lipca 2026 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Kęsowo

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 kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Kęsowo w 2026 roku w kwocie 3 500 000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

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

O wydanie niniejszej opinii Wójt Gminy Kęsowo wystąpił z wnioskiem z dnia 25 czerwca 2026 r. (znak: FIN.3020.Kredyt.1.2026). Wydając opinię Skład Orzekający Nr 11 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy zapoznał się z uchwałą budżetową Gminy Kęsowo na 2026 rok oraz uchwałą dotyczącą wieloletniej prognozy finansowej wraz z ich zmianami do dnia 24 czerwca br., uchwałą Nr XXIX/171/2026 Rady Gminy w Kęsowie z dnia 24 czerwca 2026. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, sprawozdaniami budżetowymi i w zakresie operacji finansowych Gminy na koniec 2025 roku oraz na koniec I kwartału 2026 r. W wyniku analizy powyższych dokumentów Skład Orzekający stwierdził, co następuje.

Rada Gminy w Kęsowie w dniu 24 czerwca 2026 r. podjęła uchwałę Nr XXIX/171/2026 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 3 500 000,00 zł. Z treści uchwały wynika, że okres spłaty kredytu został określony na lata 2030 – 2044, a jako źródło finansowania wskazano przychody lub dochody Gminy. Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Rada Gminy w Kęsowie uchwałą XXIII/141/2025 z dnia 30 grudnia 2025 r. uchwaliła budżet na 2026 rok, którego podstawowe wielkości, w wyniku podjętych następnie zmian (ostatnia w drodze uchwały Nr XXIX/169/2026 z dnia 24 czerwca 2026 r.) są następujące:

- dochody – 37 641 191,43 zł, w tym dochody bieżące – 30 613 475,33 zł,
- wydatki – 44 538 654,23 zł, w tym wydatki bieżące – 31 714 048,56 zł,
- deficyt – (-)6 897 462,80 zł,
- przychody – 7 403 771,45 zł,
- rozchody – 506 308,65 zł.

Jako źródło pokrycia planowanego na 2026 rok deficytu jednostka wskazała:

1) przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu zgodnie z art. 217 ust. 2 pkt. 8 (§ 905) w kwocie 35 417,91 zł,
2) przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu zgodnie z art.217 ust. 2 pkt. 8 (§ 906) w kwocie 65 036,82 zł,
3) wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w wysokości 3 297 008,07 zł,
4) przychody z tytułu kredytu na rynku krajowym w wysokości 3 500 000,00 zł.

Gmina planuje rozchody tytułem spłaty zaciągniętych zobowiązań w wysokości 506 308,65 zł.

W uchwale budżetowej ustalono następujące limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciągniętych na: a) sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 500 000,00 zł, b) sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 3 500 000,00 zł. Organ stanowiący Gminy nie udzielił Wójtowi Gminy w uchwale budżetowej upoważnienia do zaciągnięcia kredytu na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

Zobowiązanie wynikające z tytułu kredytu oraz jego spłaty zostało ujęte w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na lata 2026-2044, stosownie do uchwały XXIX/168/2026 z dnia 24 czerwca 2026 r. (dalej: WPF).

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty 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 46 567 146,11 zł, co stanowi 98,93% planu określonego w wyniku zmian budżetu. Gmina uzyskała dochody majątkowe w łącznej kwocie 14 106 043,19 zł (98,74% planu). Wydatki budżetowe ogółem wykonano w tym okresie w kwocie 47 047 177,81 zł, tj. na poziomie 94,59% planu. Wynik wykonania budżetu Gminy stanowił na koniec 2025 roku deficyt w kwocie (-)480 031,70 zł przy planowanym deficycie w kwocie (-)2 668 303,55 zł, który został sfinansowany przychodami z niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy w kwocie 357 913,14 zł oraz wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 122 118,56 zł. Na koniec ub. roku jednostka w sprawozdaniu Rb-NDS wykazała, że nie planowała i nie zrealizowała przychodów o charakterze zwrotnym oraz wykazała wykonanie przychodów tytułem niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w kwocie 357 913,14 zł oraz wolnych środków w wysokości 7 337 546,96 zł. Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-NDS za I kwartał br. jednostka wykazała wykonanie przychodów tytułem niewykorzystanych środków

pieniężnych, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w kwocie 100 454,73 zł oraz wolnych środków w wysokości 6 604 390,93 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. Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-NDS za I kwartał br., jednostka nie wykazała wykonania przychodów tytułem zobowiązań zwrotnych. Rozchody budżetu Gminy w 2025 roku wyniosły 506 308,74 zł tytułem spłat kredytów i pożyczki. Z planowanych w 2026 roku rozchodów w wysokości 506 308,65 zł do dnia 31 marca br. zrealizowano 126 577,26 zł. Wydatki zmniejszające dług wyniosły w 2025 roku kwotę 58 134,46 zł, a tytułem obsługi długu wyniosły 294 675,99 zł. Gmina nie udzieliła poręczeń i gwarancji i nie posiada potencjalnych niewymagalnych zobowiązań z tego tytułu.

Jak wynika z Rb-Z – kwartalnego sprawozdania o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji na koniec I kwartału 2026 r. kwota zobowiązań Gminy zaliczanych do tytułów dłużnych wyniosła 4 416 803,26 zł, co stanowi 11,73% w relacji do planowanych dochodów ogółem. Gmina nie wykazuje zobowiązań wymagalnych. 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 2026 roku: 28,02%.

Planowana kwota długu na koniec 2026 roku określona w WPF wynosi 7 486 681,81 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 wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy oraz wydatki w kwocie 60 286,22 zł. W latach 2027 – 2028 roku źródłem spłaty długu będą planowane nadwyżki budżetów oraz wydatki, a od 2029 wyłącznie planowane nadwyżki budżetów, w tym mieszczące się w kwotach planowanych nadwyżek operacyjnych.

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 3,59% 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 15,76% - różnica między tymi wskaźnikami wynosi 12,17%. Relacja spłat zobowiązań, określona przepisem art. 243 ustawy, przedstawiona w WPF została zachowana w całym okresie objętym prognozą.

Różnica pomiędzy bieżącymi dochodami a wydatkami bieżącymi przewidywana jest w 2026 roku w wysokości (-)1 100 573,23 zł, tj. jako deficyt operacyjny, ale skorygowana o środki (przychody wskazane w art. 242 ustawy) już jako nadwyżka operacyjna w wysokości 2 803 198,22 zł. Według danych ujętych w WPF, w latach 2027-2044 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