Elektronicznie podpisany przez:
MACIEJ SŁOMIŃSKI
dnia 30 października 2026 r.

Uchwała Nr 9/K/2026
Składu Orzekającego Nr 11
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 30 października 2026 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty pożyczki planowanej 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 pożyczki planowanej do zaciągnięcia w 2026 roku przez Gminę Kęsowo w kwocie 2 024 323,95 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetowego 2028 roku.

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

O wydanie niniejszej opinii Wójt Gminy wystąpił z wnioskiem z dnia 30 września 2026 r. (znak: FIN. 3020.K/P.2.2026 oraz z pismem Zastępcy Wójta z dnia 7 października 2026 r.). 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 29 września br., uchwałą Nr XXXII/185/2026 Rady Gminy w Kęsowie z dnia 29 września 2026 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Kujawsko - Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o. w Toruniu ze zm., sprawozdaniami budżetowymi i w zakresie operacji finansowych Gminy na koniec 2025 roku oraz III kwartału 2026 roku. W wyniku analizy powyższych dokumentów Skład Orzekający stwierdził, co następuje.

Rada Gminy w Kęsowie w dniu 29 września 2026 r. wydała uchwałę Nr XXXII/185/2026 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Kujawsko - Pomorskiego Funduszu Pożyczkowego Sp. z o.o. w Toruniu w ramach programu" Fundusze Europejskie dla Kujaw i Pomorza 2021-2027” w wysokości 2 024 323,95 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetowego w części odpowiadającej wysokości wydatków na realizację zadania inwestycyjnego pn. "Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej im. Stefana Kardynała Wyszyńskiego w Żalnie” stanowiącego element

przedsięwzięcia ujętego w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kęsowo, przewidzianego do realizacji w 2028 roku. Podpisanie umowy pożyczki planowane jest w grudniu 2026 roku, a wypłata pożyczki przez Fundusz planowana jest w 2028 roku. Z uchwały wynika, że okres spłaty pożyczki został określony na lata 2028-2042, a jako źródło finansowania wskazano dochody własne Gminy. Zabezpieczenie pożyczki stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Rada Gminy w Kęsowie uchwałą Nr XXIII/141/2025 z dnia 30 grudnia 2025 r. uchwaliła budżet na 2026 rok, którego podstawowe wielkości, w wyniku podjętych następnie zmian (ostatnia uwzględniona w opinii w drodze zarządzenia Nr 96/26 z dnia 30 września 2026 r.) są następujące:

- dochody – 39 625 283,55 zł, w tym dochody bieżące – 32 277 331,32 zł,
- wydatki – 45 084 462,69 zł, w tym wydatki bieżące – 32 380 881,04 zł,
- deficyt – (-)5 459 179,14 zł,
- przychody – 5 965 487,79 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, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 35 417,91 zł,
2) przychody 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 65 036,82 zł,
3) wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w wysokości 2 858 724,41 zł,
4) przychody z zaciągniętych kredytów na rynku krajowym w wysokości 2 500 000,00 zł.

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

W uchwale budżetowej ustalono następujące limity zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek: 1) na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w wysokości 500 000,00 zł, 2) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2026 roku w kwocie 2 500 000,00 zł oraz 3) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2028 roku w kwocie 2 024 323,95 zł.

Zobowiązanie wynikające z tytułu pożyczki oraz jej spłaty zostało ujęte w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na lata 2026 – 2044, stosownie do uchwały Nr XXXII/184/2026 z dnia 29 września 2026 r. (dalej: WPF). WPF określa, że wynik budżetu 2028 roku stanowić będzie deficyt w kwocie (-)2 024 323,95 zł, który jednostka planuje sfinansować w całości przychodami z tytułu przedmiotowej pożyczki. W wykazie przedsięwzięć ujęto realizowane w latach 2026-2028 zadanie inwestycyjne pn. "Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej im. Stefana Kardynała Wyszyńskiego w Żalnie" ze wskazaniem limitu wydatków w 2028 roku w kwocie 2 024 323,95 zł.

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu

jednostki samorządu terytorialnego. 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, jak również te określone w stanowisku Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 5 listopada 2025 r. odnoszące się do zaciągania zobowiązań na planowany deficyt lat przyszłych.

Na koniec 2025 roku Gmina osiągnęła dochody w wysokości 46 567 146,11 zł, co stanowiło 98,93% planu określonego w budżecie. 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, w tym wydatki majątkowe w wysokości 17 288 783,23 zł (99,04% planu). Wynik wykonania budżetu Gminy stanowił na koniec 2025 roku deficyt w wysokości (-)480 031,70 zł wobec planowanego w kwocie (-)2 668 303,55 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 357 913,14 zł oraz wolnych środków w wysokości 7 337 546,96 zł. Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-NDS za III kwartały br. jednostka wykazała wykonanie: dochodów w kwocie 31 767 299,02 zł (80,16% planu), wydatków w kwocie 25 372 598,37 zł (56,27% planu) oraz przychodów w wysokości 6 704 845,66 zł, w tym 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. Jednostka wykazała realizację rozchodów w wysokości 379 731,52 zł tytułem spłaty zobowiązań dłużnych.

Skład Orzekający po uchwaleniu budżetu 2026 roku do dnia wydania niniejszej opinii, uchwałą Nr 3/K/2026 z dnia 9 lipca br. pozytywnie zaopiniował możliwość spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Kęsowo w 2026 roku w kwocie 3 500 000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu. Uchwałą Nr XXXI/178/2026 z dnia 31 sierpnia 2026 r. Rada Gminy Kęsowo określiła kwotę planowanego deficytu 2026 r. na kwotę (-)5 459 179,14 zł, określając, że zostanie w części sfinansowany przychodami z tytułu kredytu, tj. w wysokości 2 500 000,00 zł.

Jak wynika z Rb-Z – kwartalnego sprawozdania o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji na koniec III kwartału 2026 r. kwota zobowiązań Gminy zaliczanych do tytułów dłużnych wyniosła 4 133 598,28 zł, co stanowi 10,43% w relacji do planowanych dochodów ogółem. Gmina wykazała brak 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: 23,36%, a na koniec 2028 roku: 25,91%. Rozchody budżetu w 2025 roku wyniosły 506 308,74 zł, tytułem spłat kredytów, pożyczek i wykupu papierów wartościowych. Wydatki tytułem obsługi długu wyniosły w 2025 roku 294 675,99 zł. Gmina nie udzieliła poręczeń i gwarancji i nie posiada potencjalnych

niewymagalnych zobowiązań z tego tytułu. Gmina wykazuje wydatki zmniejszające dług w latach 2026-2028 w łącznej kwocie 187 635,49 zł.

Planowana kwota długu na koniec 2026 roku określona w WPF wynosi 6 486 681,81 zł. Najwyższa kwota długu w całym okresie Prognozy planowana jest na koniec 2028 roku w wysokości 7 323 167,39 zł. Począwszy od 2029 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 wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w wysokości 506 308,65 zł oraz wydatki w kwocie 60 286,22 zł. W 2028 roku źródłem spłaty długu będą wolne środki a w 2027 roku oraz w latach 2029 - 2044 planowane nadwyżki budżetów, w tym mieszczące się w kwotach planowanych nadwyżek operacyjnych, a w latach 2027-2028 również wydatki.

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:

a) w 2026 roku 3,45% 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 15,92% - różnica między tymi wskaźnikami wynosi 12,47%,
b) w 2028 roku 3,88% 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 14,44% - różnica między tymi wskaźnikami wynosi 10,56%.

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 (-)103 549,72 zł, tj. jako deficyt operacyjny, ale skorygowana o środki (przychody wskazane w art. 242 i art. 296a ustawy) już jako nadwyżka operacyjna w wysokości 3 361 938,07 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