Elektronicznie podpisany przez:
Michał Suchanek; RIO
dnia 20 sierpnia 2025 r.

Uchwała SO.20.4010.89.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 20 sierpnia 2025 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 5/2025 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 3 lutego 2025 r., w osobach:

Przewodniczący: Michał Suchanek,
Członkowie: Katarzyna Kosmowska,
Aldona Pruska,

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 2024 r. poz. 1530, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Ostroróg kredytu długoterminowego w wysokości 2.600.000,00 zł, wyraża

opinię pozytywną.

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

Burmistrz Miasta i Gminy Ostroróg, pismem z dnia 5 sierpnia 2025 r., doręczonym tut. Izbie w dniu 6 sierpnia (tego samego dnia dosłano ponowny wypis wniosku z poprawnie sporządzoną tabelą kredytową) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.600.000,00 zł. Kredyt ma być przeznaczony na finansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta i Gminy Ostroróg w 2025 r. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

Analizując zdolność Miasta i Gminy Ostroróg do wywiązania się z zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanego kredytu Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Miasta i Gminy Ostroróg na 2025 rok (po zmianach dokonanych zarządzeniem Nr 39/2025 Burmistrza Miasta i Gminy w Ostrorogu z dnia 29 lipca 2025 r.) zaplanowane zostały dochody w wysokości 43.544.720,29 zł i wydatki w wysokości 45.289.720,29 zł. Deficyt budżetu wynosi 1.745.000,00 zł.

W budżecie Miasta i Gminy Ostroróg na 2025 rok zaplanowano przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.600.000,00 zł oraz rozchody w wysokości 855.000,00 zł z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2026-2033.

W § 3 uchwały budżetowej na 2025 rok (po zmianach) Rada Miejska w Ostrorogu postanowiła, że „*deficyt budżetu w kwocie 1.745.000,00 zł zostanie sfinansowany przychodem z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek*”.

Z kolei w § 8 uchwały budżetowej na 2025 rok (po zmianach) Rada Miejska w Ostrorogu upoważniła Burmistrza do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych,

o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych do wysokości 2.600.000,00 zł.

Oceniając możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu, Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2024 r. i ustalił, że zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosło 3.325.000,00 zł, i obejmuje ono zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu w 2025 r. opiniowanego kredytu w wysokości 2.600.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2025 r. spłat rat pożyczek i kredytów w wysokości 855.000,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 5.070.000,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Ostroróg na lata 2025-2033 (po zmianach dokonanych uchwałą Nr XVIII/91/2025 Rady Miejskiej Ostroróg z dnia 16 lipca 2025 r. w sprawie: zmiany uchwały Nr X/52/2024 Rady Miejskiej w Ostrorogu z dnia 18 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Ostroróg na lata 2025-2033) oraz danych zawartych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2024 Skład Orzekający ustalił, że 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 (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz 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 do WPF [%]
1	*2*	*3*
2025	3,94	7,68
2026	4,11	6,48
2027	4,21	6,51
2028	3,37	6,43
2029	3,37	6,35
2030	2,78	5,74
2031	2,68	5,71
2032	2,34	6,07
2033	2,34	6,71

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2025–2033 prognozowana spłata zobowiązań Gminy nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

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 pożyczkowych (kredytowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że zobowiązanie nie zagrozi realizacji przez Gminę zadań publicznych w roku 2025 i w latach następnych, pod warunkiem wykonania w poszczególnych latach, zgodnie z prognozą określoną w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Ostroróg zakładanych dochodów budżetu, 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.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

/-/ *Michał Suchanek*

Pouczenie: Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.