Elektronicznie podpisany przez:
Edyta Zastrow; RIO
dnia 2 września 2025 r.

Uchwała Nr SO.15.4010.96.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 2 września 2025 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę i Miasto Jastrowie

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:

Przewodnicząca: Edyta Zastrow
Członkowie: Monika Paczyńska
Marzena Węckowicz

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 wniosku o możliwości spłaty kredytu do wysokości 6.200.000,00 zł przez Gminę i Miasto Jastrowie wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Burmistrz Jastrowia, pismem z dnia 19 sierpnia 2025 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości do 6.200.000,00 zł. Kredyt ma być przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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

W budżecie Gminy i Miasta Jastrowie, po ostatnich zmianach dokonanych uchwałą Nr 146/2025 Rady Miejskiej w Jastrowiu z dnia 18 sierpnia 2025 r. zaplanowano dochody w wysokości 93.096.736,33 zł i wydatki w wysokości 100.084.770,23 zł, w tym wydatki majątkowe w wysokości 27.395.191,79 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 6.988.033,90 zł.

Deficyt budżetu zostanie 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, 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, wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy oraz przychodami z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym.

Ponadto w budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 10.108.033,90 zł, z tego:

- 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 (§ 905) – 177.065,28 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 (§ 906) - 1.098.450,65 zł;
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) – 2.632.517,97 zł;
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) – 6.200.000,00 zł.

Rozchody zostały zaplanowane w łącznej wysokości 3.120.000,00 zł, z tego:
- spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 2.120.000,00 zł;
- wcześniejsza spłata istniejącego długu (§ 965) w wysokości 1.000.000,00 zł.

W dniu 18 sierpnia 2025 r. Rada Miejska w Jastrowiu podjęła uchwałę Nr 148/2025 w sprawie zaciągnięcia w roku 2025 kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Jako źródło spłaty kredytu wskazano dochody własne Gminy. Spłata kredytu nastąpi w latach 2026 – 2041.

Oceniając możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonymi sprawozdaniami Rb-Z i ustalił, że Gmina na dzień 31 grudnia 2024 r. posiadała do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 15.400.000,00 zł. Zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz opiniowanego kredytu, a także po dokonaniu spłat rat zaciągniętych zobowiązań na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 18.480.000,00 zł, co stanowi 19,85 % planowanych dochodów.

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Jastrowie na lata 2025-2041, po zmianach wprowadzonych uchwałą Rady Miejskiej w Jastrowiu Nr 147/2025 z dnia 18 sierpnia 2025 r. 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 o finansach publicznych [w %] (poz. 8.1 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) [w %] (poz. 8.3.1 WPF)
2025	5,13	13,94
2026	5,12	12,66
2027	4,65	13,47
2028	4,43	14,20
2029	3,92	12,90
2030	3,74	11,83
2031	3,51	11,52
2032	1,84	10,21
2033	1,77	10,41
2034	1,83	8,40
2035	1,76	6,92
2036	1,65	6,70

2037	1,18	6,49
2038	1,11	6,11
2039	1,05	5,76
2040	1,01	5,57
2041	0,88	5,50

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2025-2041 prognozowana spłata zobowiązań Gminy i Miasta Jastrowie nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, zatem Gmina i Miasto Jastrowie ma możliwość spłaty przedmiotowego kredytu.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2025-2041) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

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 kredytowych (pożyczkowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek 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 jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę i Miasto Jastrowie w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy i Miasta Jastrowie na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Jastrowie na lata 2025-2041 (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.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Edyta Zastrow

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