Elektronicznie podpisany przez:
Michał Suchanek; RIO
dnia 11 czerwca 2026 r.

Uchwała Nr SO.20.4010.49.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 11 czerwca 2026 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. (ze zm.), 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 2025 r. poz. 1483, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Ostroróg kredytu długoterminowego w wysokości 1.200.000,00 zł, wyraża

opinię pozytywną.

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

Burmistrz Miasta i Gminy Ostroróg, pismem z dnia 25 maja 2026 r., doręczonym tut. Izbie w tym samym dniu, wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.200.000,00 zł. Kredyt ma być przeznaczony na finansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta i Gminy Ostroróg w 2026 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 2026 rok (po zmianach dokonanych zarządzeniem Nr 28/2026 Burmistrza Miasta i Gminy w Ostrorogu z dnia 22 maja 2026 r.) zaplanowane zostały dochody w wysokości 41.721.533,43 zł i wydatki w wysokości 42.360.001,93 zł. Deficyt budżetu wynosi 638.468,50 zł.

W budżecie Miasta i Gminy Ostroróg na 2026 rok zaplanowano przychody:

1) z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.200.000,00 zł,
2) 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) w kwocie 343.468,50 zł

oraz rozchody w wysokości 905.000,00 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 2026 rok (po zmianach) Rada Miejska w Ostrorogu postanowiła, że „*Deficyt budżetu w kwocie 638.468,50 zł zostanie sfinansowany z tytułu przychodów jst wynikających z rozliczenia środków określnych w art 5 ust 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków oraz przychodem z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.*".

Z kolei w § 20 uchwały budżetowej na 2026 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 1.200.000,00 zł.

Na podstawie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Ostroróg na lata 2026-2033 (po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXVI/144/2026 Rady Miejskiej w Ostrorogu z dnia 29 kwietnia 2026 r. w sprawie: zmiany uchwały Nr XXIII/114/2025 Rady Miejskiej w Ostrorogu z dnia 17 grudnia 2025 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Ostroróg na lata 2026-2033) oraz danych zawartych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2025 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 7 lat historycznych) – poz.8.3.1 zał. Nr 1 do WPF [%]
1	*2*	*3*
2026	3,73	7,01
2027	3,27	6,71
2028	2,89	6,38
2029	2,89	6,08
2030	2,70	5,26
2031	2,62	5,03
2032	2,62	5,20
2033	2,62	5,12

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2026–2033 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

2026 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.