



22 757/2026

Elektronicznie podpisany przez:
Barbara Dymkowska; RIO Poznań
dnia 28 sierpnia 2026 r.

Uchwała Nr SO.1.4010.94.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 28 sierpnia 2026 r.

w sprawie wyrażenia 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 roku ze zm. w składzie:

Przewodnicząca: Barbara Dymkowska
Członkowie: Dorota Wierzbicka
Aleksandra Marszałek

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 analizie przedłożonego przez Zastępcę Wójta Gminy Ostrów Wielkopolski wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie **14.178.000,00 zł** wyraża o możliwości spłaty tego kredytu

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 7 sierpnia 2026 r. Zastępca Wójta Gminy Ostrów Wielkopolski wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 14.178.000,00 zł, planowanego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Spłata kredytu ma nastąpić w latach 2026–2041.

Analizując zdolność Gminy Ostrów Wielkopolski do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu, po przedłożonej w dniu 26 sierpnia 2026 r. przez Wójta Gminy Ostrów Wielkopolski korekcie tabeli kredytowej, Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W uchwale budżetowej na 2026 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą nr XXXIX/305/2026 Rady Gminy Ostrów Wielkopolski z dnia 20 sierpnia 2026 r., ustalone zostały dochody w kwocie 161.611.887,46 zł oraz wydatki w kwocie 175.332.241,92 zł. Planowany deficyt budżetu w wysokości 13.720.354,46 zł zgodnie z postanowieniami § 3 uchwały budżetowej (po zmianach) zostanie sfinansowany przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów na rynku krajowym, 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 wynikającymi 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 oraz wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy .

W budżecie po zmianach zaplanowano przychody w łącznej wysokości 19.425.354,46 zł, w tym z tytułu:

- 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) w kwocie 153.951,93 zł;
- wynikające 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 103.577,95 zł;
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 4.989.824,58 zł;
- zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 14.178.000,00 zł.

Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 5.705.000,00 zł z przeznaczeniem na:

- wykup innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 5.000.000,00 zł;
- udzielone pożyczki i kredyty (§ 991) w kwocie 40.000,00 zł oraz
- spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 665.000,00 zł.

Zgodnie z § 6 uchwały budżetowej Rada Gminy Ostrów Wielkopolski ustaliła limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów w kwocie 16.178.000,00 zł, w tym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Gminy w kwocie 2.000.000,00 zł, finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w kwocie 8.533.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów oraz wyemitowanych papierów wartościowych w kwocie 5.645.000,00 zł. Jednocześnie Rada Gminy upoważniła Wójta Gminy Ostrów Wielkopolski w § 8 pkt 1 uchwały budżetowej do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych do wysokości 16.178.000,00 zł.

Skład Orzekający ustalił, że zadłużenie Gminy Ostrów Wielkopolski z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2025 roku, zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji, wynosiło 66.574.000,00 zł. Po zaciągnięciu w 2026 roku opiniowanego kredytu w kwocie 14.178.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji w kwocie 5.665.000,00 zł, prognozowane zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2026 roku wyniesie 75.087.000,00 zł (wartość nominalna), co stanowi 46,66 % planowanych dochodów budżetu na 2026 rok (wg planu na dzień 20 sierpnia 2026 r.).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ostrów Wielkopolski na lata 2026 – 2042 (po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XXXIX/304/2026 Rady Gminy Ostrów Wielkopolski z dnia 20 sierpnia 2026 r. w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ostrów Wielkopolski na lata 2026– 2042) Skład Orzekający ustalił, że uwzględniając dotychczasowe zadłużenie oraz planowane w Wieloletniej Prognozie Finansowej przychody zwrotne, w tym przedmiotowy kredyt, w latach 2026 – 2041 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego kredytu, w tym odsetek) relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtować się będzie następująco:

Rok	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 zał. Nr 1 do 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) [w %] (poz. 8.1 zał. Nr 1 do WPF)
2026	8,74	7,37
2027	7,15	6,54
2028	6,62	6,56
2029	5,77	5,73
2030	5,89	5,52
2031	6,27	5,44
2032	6,67	5,35
2033	6,44	5,06
2034	7,00	4,84
2035	6,86	4,71
2036	6,67	4,56
2037	6,48	4,04
2038	6,45	3,85
2039	6,46	1,95
2040	6,51	1,82
2041	6,59	2,09

Z powyższego zestawienia wynika, że w latach 2026 – 2041 poziom spłat zobowiązań Gminy Ostrów Wielkopolski kształtuje się poniżej dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający podkreśla jednak, iż powyższa relacja zostanie zachowana w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2026 – 2041) prognozowanych dochodów, w tym dochodów bieżących oraz przy założeniu, że w tym okresie nie wzrosną w znaczący sposób planowane wydatki bieżące, a także zadłużenie Gminy.

Skład Orzekający stwierdza jednocześnie, że w latach **2027-2031** występuje wysokie ryzyko niespełnienia wskaźnika z art. 243 (zwłaszcza w latach 2028-2029). Zagrożenie w zakresie zachowania ww. relacji wynika z niewielkiego marginesu różnic pomiędzy dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty zobowiązań, a planowanym wskaźnikiem spłaty zobowiązań, który wynosi odpowiednio: 0,61; **0,06**; **0,04**; 0,37 oraz 0,83 punktu procentowego.

Skład Orzekający wskazuje zatem na konieczność stałego i rzetelnego monitorowania prognozowanych wielkości budżetowych, w szczególności dochodów i wydatków bieżących, a w razie potrzeby dokonywanie korekt tych wielkości, z zachowaniem zasady realizmu prognozowania, w tym rozważenie możliwości ograniczenia wydatków bieżących przez Gminę. W przypadku nieosiągnięcia w danych latach zakładanych dochodów budżetu oraz znacznego wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb

pożyczkowych (kredytowych/obligacyjnych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Niewielkie nawet odstępstwa od przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej założeń, zwłaszcza w latach 2027-2031, mogą doprowadzić do naruszenia relacji wynikającej z przepisu art. 243 ustawy o finansach publicznych oraz mogą zagrozić realizacji zadań publicznych.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Ostrów Wielkopolski w roku 2026 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia w poszczególnych latach prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Ostrów Wielkopolski na 2026 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ostrów Wielkopolski (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.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że przestrzeganie limitów określonych przepisami ustawy o finansach publicznych nie chroni przed utratą zdolności do finansowania właściwej realizacji zadań własnych Gminy, co organy Gminy winny mieć na uwadze zaciągając zobowiązania długoterminowe. Należy przy tym uwzględnić nie tylko ograniczenia prawne zaciągania długu, ale także brać pod uwagę ograniczenia ekonomiczne.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego
(-) Barbara Dymkowska

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