



Uchwała Nr SO.8.4010.111.2026

z dnia 22 września 2026 roku

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 5/2025 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 3 lutego 2025 roku, z późn. zm. w osobach:

Przewodnicząca: Aleksandra Marszałek
Członkowie: Anna Krzymińska
Zofia Ligocka

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 st. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tj. 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 w dniu 31 sierpnia 2026 roku przez Burmistrza Trzemeszna wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości **4 213 000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Pismem z dnia 31 sierpnia 2026 roku, Burmistrz Trzemeszna wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu w wysokości 4 213 000,00 zł na pokrycie deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

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

W uchwale budżetowej na 2026 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XXXVII/323/2026 Rady Miejskiej Trzemeszna z dnia 26 sierpnia 2026 r., zaplanowano dochody budżetu w wysokości 108 809 873,87 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 111 158 403,48 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 19 373 186,80 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi zatem 2 348 529,61 zł. Jako źródła sfinansowania deficytu wskazano z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 559 200,00 zł, przychodów 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 w kwocie 179 032,03 zł, przychodów 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 w kwocie 32 415,26 zł oraz wolnych środków w wysokości 1 577 882,32 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§952/ w wysokości 4 213 000,00 zł, wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy /§950/ w wysokości 1 577 882,32 zł., 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/ w wysokości 179 032,03 zł, /§ 906/ w wysokości 32 415,26 zł. a także rozchody budżetu na

spląty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów /§992/ w wysokości 1 157 800,00 zł oraz wykup innych papierów wartościowych /§982/ w wysokości 2 496 000,00 zł.

W postanowieniu § 16 uchwały budżetowej Nr XXVIII/250/2025 z dnia 29 grudnia 2025 r. w sprawie uchwały budżetowej na 2026 rok, Rada Miejska Trzemeszna 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 kwoty 4 213 000,00 zł.

Zadłużenie Gminy wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniosło 12.921.056,62 zł. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu oraz spłacie planowanych rat kapitałowych i wykupu papierów wartościowych, zadłużenie na koniec 2026 roku wyniesie 13 480 256,62 zł.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzemeszno (po zmianach dokonanych w dniu 26 sierpnia 2026 roku), Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w latach 2026-2033 kształtować będzie się następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) (poz. 8.1 WPF) – w %	Dopuszczalny limit spląty 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 WPF) – w %
2026	5,33	8,18
2027	5,51	8,08
2028	4,64	8,34
2029	2,57	8,46
2030	1,54	8,31
2031	1,43	8,86
2032	1,09	8,68
2033	0,49	7,76

Z powyższego wynika, że w latach 2028-2033 poziom spląty zobowiązań kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2026-2033) 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

Biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający orzekł jak w uchwale.

*Przewodnicząca
Składu Orzekającego*

/-/Aleksandra Marszałek

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