

Pan Emil Krzemiński

Radny Gminy Pawłów

**Przewodniczący Klubu Radnych Prawo
i Sprawiedliwość i Niezależni**

Odpowiedź na interpelację dot. Stanu finansowego Gminy Pawłów

Dot. pkt.1 i 2.

Aktualny stan zadłużenia Gminy Pawłów, terminy spłaty oraz harmonogram na lata 2026-2030 według stanu na dzień 02-12-2025 r. przedstawia tabela nr 1 i 2

- a) Gmina Pawłów nie emitowała obligacji komunalnych;
- b) Kredyty zaciągnięte w banku - Tabela Nr 1
- c) Zobowiązania finansowe wobec instytucji publicznych - Tabela Nr 2
- d) Gmina nie posiada innych zobowiązań finansowych długo i krótkoterminowych.

Dot. pkt. 3.

W 2026 roku planuje się zaciągnięcie kredytu w kwocie 5.000.000 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 4.899.927,34 zł.

Margines bezpieczeństwa między wskaźnikiem planowanym a dopuszczalnym pozostaje na bezpiecznym poziomie, co wskazuje na zachowanie płynności finansowej w zakresie obsługi zadłużenia.

Dot. pkt.4

Ad. 1) W roku 2027 r. planuje się zaciągnięcie kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 5.299.927,34 zł

Ad. 2) Aktualny wskaźnik spłaty zobowiązań (lewa strona wzoru) wynosi 9,01%, podczas gdy dopuszczalny limit obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego (prawa strona wzoru) wynosi 18,62%.

W całym okresie prognozy Gmina Pawłów spełnia relację spłaty zobowiązań o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Nadmieniam, że w latach 2023-2025 wskaźniki kształtowały się na podobnym poziomie: w 2023 r. 10,23% przy dopuszczalnym 22,40%, 2024 r. wskaźnik wyniósł 9,27% przy dopuszczalnym 19,90%.

Ad.3) Nie ma ryzyka przekroczenia

Ad. 4 i 5)

1. Działem wydatków generującym największe koszty jest oświata. W gminie funkcjonuje dziewięć szkół podstawowych. W roku 2025r ponad kwotę uzyskaną z budżetu państwa, Gmina musiała przeznaczyć z własnego budżetu ponad 10 mln. zł. W 2026r planujemy przeprowadzenie audytu zadań oświatowych i zgodnie z danymi z audytu wdrożymy odpowiednie działania oszczędnościowe. Zaznaczam jednak że polityka w zakresie oświaty jest prowadzona w sposób bardzo rygorystyczny i przy istniejącej sieci szkół będzie bardzo trudno wygospodarować jakieś oszczędności. W zakresie gospodarowania środkami na oświatę gmina Pawłów wydaje wg rankingu Fundacji Rozwoju Demokracji Lokalnej zajmujemy 24 miejsce w województwie na 102 gminy co przy tak dużej liczbie funkcjonujących placówek oświatowych jest dobrym wskaźnikiem.

Dla przykładu najmniejsza szkoła w Dąbrowie generuje koszty w wysokości 2,5 mln. zł, a największa szkoła w Chybicach 6,8 mln. zł

2. Gmina realizując zadania z zakresu gospodarki wodno-ściekowej w miejscowościach Łomno – kanalizacja i oczyszczalnia ścieków, Bostów Nowy – kanalizacja, Bostów Stary -kanalizacja, Grabków, Krajków -kanalizacja zaciągała kredyty w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska w Kielcach. Kredyty te są częściowo umarzalne po uzyskaniu efektu ekologicznego. Łącznie począwszy od 2028r. do umorzenia będzie kwota 5.443.916,58 zł.
3. Gmina ma jedną z najniższych w województwie kosztów administracji w. W rankingu FRDL w 2024r znajdujemy się na 7 miejscu w województwie na 102 gminy. Gminy które mają niższe wskaźniki wydatków na administrację są przeważnie gminami miejskimi gdzie specyfika wydatków jest nieco inna. W tym zakresie będzie bardzo trudno uzyskać oszczędności.
4. Koszty usług publicznych wydają się zoptymalizowane. Stan zatrudnienia generujący najwyższe koszty w jednostkach organizacyjnych gminy jest stosunkowo niski w porównaniu do samorządów ościennych. Gmina Pawłów ma jedną z najdłuższych sieci kanalizacyjnych i wodociągowych w województwie stosunkowo niskie zatrudnienie. W naszym Gminnym Zakładzie Usługowo Inwestycyjnym zatrudnionych istnieje 24 i ¼ etatu. Mamy znaczną większą sieć kanalizacyjną niż gmina Starachowice natomiast znacznie mniejsze zatrudnienie niż przedsiębiorstwo wodociągowe w Starachowicach. Podobnie sytuacja kształtuje się w innych jednostkach, GOKSiR, Zespół Obsługi Oświaty i GOPS.
5. Jeżeli chodzi o zwiększenie dochodów własnych to akurat tu istnieje duża możliwość ich zwiększenia. Gmina Pawłów ma stosunkowo niskie podatki. Zarówno podatek rolny jak i podatki od nieruchomości mają stawki najniższe w powiecie. Podatek od środków transportowych nie jest najniższy w powiecie natomiast utrzymuje się na stabilnym niskim poziomie. W ostatnich latach stawki podnoszone były tylko o średnią stopę inflacji, relatywnie pozostawały więc na tym samym poziomie. Ponadto jesteśmy jedyną gminą w powiecie która nie pobiera podatku od budynków mieszkalnych. Oceniamy że potencjalne wprowadzenie podatku od budynków mieszkalnych zasiliłoby budżet kwotą ok 600 tys zł. Uważam jednak, że ze względu na sytuację ekonomiczną naszych mieszkańców i stosunkowo korzystny wskaźnik migracji podatek od budynków mieszkalnych nie powinien być wprowadzany, a stawki innych podatków powinny pozostać na niskim poziomie.

W 2026 r. planuje się zwiększenie kosztów obsługi długu do kwoty 3.400.000 zł, ponieważ planuje się zaciągnięcie nowych kredytów a oprocentowanie jest zmienne.

Wydatki ponoszone są w sposób celowy i oszczędny dla uzyskania najlepszych efektów z danych nakładów i w sposób umożliwiający terminową realizację zadań.

Kredyty zaciągnięte w banku

Tabela Nr 1

Lp.	Nazwa banku	Wysokość kapitału do spłaty	Oprocentowanie	Harmonogram spłat w latach 2026-2030					Terminy spłat
				2026	2027	2028	2029	2030	
1	BS Zwoleń	952.030,71	WIBOR 3M + 0,47%	423.124,76	423.124,76				31.12.2027
2	BS Starachowice	4.850.000,00	WIBOR 3M + 0,65%	500.000,00	400.000,00	200.000,00	400.000,00	200.000,00	31.12.2035
3	BS Starachowice, BS Wąchock, BS Suchedniów	2.885.848,26	WIBOR 3M + 0,98%	549.685,40	549.685,40	549.685,40	549.685,40	549.685,31	31.12.2030
4	BS Starachowice	107.218,56	WIBOR 3M + 0,40%	-					31.12.2025
5	BS Starachowice	2.152.786,75	WIBOR 3M + 0,38%	410.054,64	410.054,64	410.054,64	410.054,64	410.054,53	31.12.2030
6	BS Starachowice	1.968.383,64	WIBOR 3M + 0,38%	374.930,24	374.930,24	374.930,24	374.930,24	374.930,12	31.12.2030
7	BS Starachowice	1.019.763,60	WIBOR 3M + 0,40%	453.228,30	453.228,30				31.12.2027
8	BS Połaniec, BS Staszów, Nadsański BS	8.850.000,00	WIBOR 3M + 0,78%	300.000,00	400.000,00	850.000,00	1.100.000,00	850.000,00	31.12.2035
9	BS Połaniec, BS Staszów	3.573.760,54	WIBOR 3M + 0,64%	250.000,00	250.000,00	250.000,00	250.000,00	250.000,00	31.12.2035
	Razem	26.359.792,06		3.261.023,34	3.261.023,34	2.634.670,28	3.084.670,28	2.634.669,96	

Zobowiązania finansowe wobec instytucji publicznych

Tabela nr 2

Lp.	Nazwa banku	Wysokość kapitału do spłaty	Zaangażowanie	Oprocentowanie	Harmonogram spłat w latach 2026-2030					Terminy spłat	
					2026	2027	2028	2029	2030		
1	BGK	3.693.801,58		WIBOR 3M + 1,04%	20.000	20.000	20.000	400.000	400.000	31.12.2035	
2	BGK	4.850.000,00		WIBOR 3M + 0,86%	200.000	200.000	100.000	200.000	400.000	31.12.2036	
3	WFOŚiGW	2.040.313,98		WIBOR 3M nie mniej niż 2%	136.020	136.020	136.020	136.020	136.020	31.05.2032	W 2032 r. umorzenie pożyczki w kwocie 1.224.186,99 zł
4	WFOŚiGW	2.312.173,00		2,5%	445.716	445.716	1.309.312			31.12.2028	W 2028 r. umorzenie pożyczki w kwocie 975.000 zł
5.	WFOŚiGW	2.031.662,76		WIBOR 3M nie mniej niż 2%	157.280	157.280	157.280	157.280	399.779,38	30.06.2032	W 2030 r. umorzenie pożyczki w kwocie 1.284.591,38 zł
6	WFOŚiGW	3.290.668,42		WIBOR 3M nie mniej niż 2%	179.888	179.888	179.888	497.264	738.664,21	30.06.2032	2030 r. umorzenie pożyczki w kwocie 1.960.138,21 zł
7	BGK		4.959.486,58	WIBOR 3M + 0,80%	500.000	100.000	500.000	200.000	1.000.000	31.12.2036	
8	BGK		5.000.000,00	WIBOR 3M + 0,80%		500.000	300.000	400.000	100.000	31.12.2034	
	Razem:	18.218.619,74	9.959.486,58		1.638.904	1.738.904	2.702.500	1.990.564	3.174.463,59		

e) Inne zobowiązania długoterminowe i krótkoterminowe

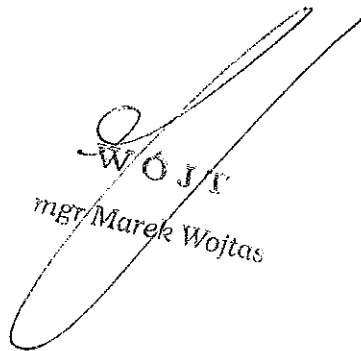
Na dzień 02.12.2025 r. Gmina nie posiada innych zobowiązań finansowych długo i krótkoterminowych.

Ad.3.

1. W 2026 roku planuje się zaciągnięcie kredytu w kwocie 5.000.000 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 4.899.927,34 zł.
2. W 2026 r. przypadają do spłaty raty kredytów w kwocie 4.899.927,34 zł

Ad.4

- a) W roku 2027 r. planuje się zaciągnięcie kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 5.299.927,34 zł
- b) W 2026 r. planuje się zwiększenie kosztów obsługi długu do kwoty 3.400.000 zł, ponieważ planuje się zaciągnięcie nowych kredytów, oprocentowanie jest zmienne.
- c) Aktualny wskaźnik spłaty zobowiązań (lewa strona wzoru) wynosi 9,01%, podczas gdy dopuszczalny limit obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego (prawa strona wzoru) wynosi 18,62%.
W całym okresie prognozy Gmina Pawłów spełnia relację spłaty zobowiązań o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.
Margines bezpieczeństwa między wskaźnikiem planowanym a dopuszczalnym pozostaje na bezpiecznym poziomie, co wskazuje na zachowanie płynności finansowej w zakresie obsługi zadłużenia.
- d) Wydatki ponoszone są w sposób celowy i oszczędny dla uzyskania najlepszych efektów z danych nakładów i w sposób umożliwiający terminową realizację zadań.
- e) Z budżetu ponoszone są wydatki bieżące na zadania własne i zlecone. Największym obciążeniem budżetu są wydatki ponoszone w dz. 801 - Oświata i wychowanie; budżet Gminy w 2025 r. dokłada ok. 10 mln., bez wydatków inwestycyjnych w obiektach szkolnych oraz ok. 810 tys. zł na obsługę finansowo-księgową. Najmniejsza szkoła w Dąbrowie generuje koszty w wysokości 2.432 tys. zł.



mgr Marek Wojtas