Elektronicznie podpisany przez:
Katarzyna Anna Gableta
dnia 13 listopada 2025 r.

Uchwała Nr SO.17.4010.142.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 12 listopada 2025 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 r., w osobach:

Przewodnicząca: Katarzyna Gableta
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), po rozpoznaniu przedłożonego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kwilcz kredytu długoterminowego w kwocie 1.082.300,00 zł, wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Kwilcz, pismem z dnia 30 października 2025 r. (znak: FN.3051.1.2025), doręczonym tut. Izbie w dniu 30 października 2025 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.082.300,00 zł, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

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

W uchwale budżetowej Gminy Kwilcz na 2025 rok, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXII/135/2025 Rady Gminy Kwilcz z dnia 28 października 2025 r., zaplanowane zostały dochody w kwocie 47.111.039,40 zł i wydatki w kwocie 50.834.146,81 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 3.723.107,41 zł.

Ponadto w budżecie zaplanowano przychody 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 147.315,11 zł,
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, 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 150.711,30 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 1.910.550,06 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.082.300,00 zł,
- nadwyżki z lat ubiegłych (§ 957) w kwocie 1.228.230,94 zł,

a także rozchody z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 796.000,00 zł.

W § 6 uchwały Nr XI/67/2024 z dnia 17 grudnia 2024 r. w sprawie uchwały budżetowej na rok 2025 Rada Gminy Kwilcz ustaliła limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 1.582.300,00 zł, z tego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 500.000,00 zł, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 796.000,00 zł oraz na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 286.300,00 zł. Natomiast w § 13 pkt 2 uchwały budżetowej na rok 2025 Rada Gminy upoważniła Wójta Gminy Kwilcz do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r. do wysokości 1.082.300,00 zł.

Skład Orzekający zapoznał się również ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2024 r. i ustalił, że zadłużenie Gminy Kwilcz z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2024 r. wynosiło 3.492.991,15 zł. Po zaciągnięciu planowanych na 2025 r. przychodów z tytułu opiniowanego kredytu w kwocie 1.082.300,00 zł, a także po dokonaniu planowanych na 2025 r. spłat kredytów i pożyczek w kwocie 796.000,00 zł, zadłużenie Gminy Kwilcz z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 3.779.291,15 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kwilcz na lata 2025-2029, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXII/136/2025 z dnia 28 października 2025 r., Skład Orzekający ustalił, że w latach 2026-2029 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanego kredytu, w tym odsetek) 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 do 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 7 lat) – poz. 8.3.1 zał. Nr 1 do WPF [%]
2026	3,11	12,74
2027	2,85	11,51
2028	2,99	10,53
2029	1,14	8,69

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2026-2029 prognozowana spłata zobowiązań kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu spłaty, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanego kredytu będzie zachowana.

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/emisyjnych) 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, mogą bowiem doprowadzić do naruszenia relacji wynikającej z przepisu 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 Kwilcz w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - zakładanych w uchwale budżetowej Gminy Kwilcz na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kwilcz na lata 2025-2029 (po zmianach) dochodów budżetu, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia w latach 2026-2029 zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego
/-/ Katarzyna Gableta

Pouczenie: Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.