Elektronicznie podpisany przez:
Katarzyna Kosmowska; RIO Poznań
dnia 14 listopada 2025 r.

Uchwała Nr SO.18.4010.147.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 14 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 Kosmowska
Członkowie: Małgorzata Bekała
Michał Suchanek
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 przez Wójta Gminy Kaźmierz wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kaźmierz **kredytu długoterminowego w kwocie 1.799.716,00 zł**, wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Kaźmierz, pismem z dnia 3 listopada 2025 r. (znak: SKR.305.2.2025), doręczonym tut. Izbie w dniu 3 listopada 2025 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kaźmierz kredytu długoterminowego w kwocie 1.799.716,00 zł, planowanego do zaciągnięcia w 2025 r., z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. Do wniosku została załączona tabela kredytowa.

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

W uchwale budżetowej Gminy Kaźmierz na 2025 r., po zmianach dokonanych zarządzeniem Nr 201/2025 Wójta Gminy Kaźmierz z dnia 31 października 2025 r., zaplanowane zostały dochody w kwocie 72.058.666,94 zł i wydatki w kwocie 75.085.446,60 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 3.026.779,66 zł.

W § 3 uchwały budżetowej Gminy Kaźmierz na 2025 r., po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXIII/139/2025 Rady Gminy Kaźmierz z dnia 27 października 2025 r., Rada Gminy Kaźmierz postanowiła, że deficyt budżetu w kwocie 3.026.779,66 zł zostanie sfinansowany przychodami z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 1.896.400,00 zł, przychodami 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 209.517,67 zł, niewykorzystanymi środkami pieniężnymi na rachunku bieżącym budżetu, wynikającymi z rozliczenia dochodów i wydatków nimi sfinansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 58.933,61 zł oraz wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 861.928,38 zł.

Ponadto w uchwale budżetowej zaplanowano przychody w łącznej kwocie 4.826.495,66 zł, z tego 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 58.933,61 zł,

– niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków (§ 906) w kwocie 209.517,67 zł,
– wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 861.928,38 zł,
– zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 3.696.116,00 zł,

a także rozchody z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 1.799.716,00 zł.

W § 13 uchwały budżetowej Gminy Kaźmierz na 2025 r. (po zmianach) Rada Gminy Kaźmierz ustaliła limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych w kwocie 4.696.116,00 zł, w tym na:

1) finansowanie planowanego deficytu budżetu - 1.896.400,00 zł (pkt 2),
2) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów - 1.799.716,00 zł (pkt 3).

Natomiast w § 14 pkt 1 tiret drugie uchwały budżetowej Gminy Kaźmierz na 2025 r. (po zmianach) Rada Gminy Kaźmierz upoważniła Wójta Gminy Kaźmierz do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-3 ustawy o finansach publicznych do wysokości 3.696.116,00 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 Kaźmierz na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosło 11.422.305,00 zł, w tym z tytułu zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczki (sprzedaż na raty) – 861,00 zł. Po zaciągnięciu planowanych na 2025 r. kredytów i pożyczek w kwocie 3.696.116,00 zł, w tym opiniowanego kredytu w kwocie 1.799.716,00 zł, a także po dokonaniu planowanych na 2025 r. spłat rat otrzymanych kredytów i pożyczek w kwocie 1.799.716,00 zł oraz wydatków bieżących z tytułu spłat zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczki w kwocie 861,00 zł, zadłużenie Gminy Kaźmierz na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 13.317.844,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kaźmierz na lata 2025-2035, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXIII/140/2025 Rady Gminy Kaźmierz z dnia 27 października 2025 r., oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2024, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2025-2035 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego 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 [%]
2025	4,06	9,55
2026	3,76	8,24
2027	3,42	7,81
2028	3,05	7,28
2029	2,86	6,35
2030	3,30	5,22
2031	1,47	6,07

2032	1,47	5,37
2033	1,45	6,09
2034	1,38	5,92
2035	0,87	5,83

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2025-2035 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 opiniowanego 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) 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 Kaźmierz w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - zakładanych w uchwale budżetowej Gminy Kaźmierz na 2025 r. (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kaźmierz na lata 2025-2035 (po zmianach) dochodów budżetu, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia w latach 2026-2035 zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Katarzyna Kosmowska

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