Elektronicznie podpisany przez:
Katarzyna Aleksandra Kosmowska
dnia 10 listopada 2026 r.

Uchwała Nr SO.18.4010.139.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 10 listopada 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 r. (ze zm.), w osobach:
Przewodnicząca: Katarzyna Kosmowska
Członkowie: Katarzyna Gableta
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 2026 r. poz. 1447), po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Kaźmierz wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kaźmierz **kredytu długoterminowego w kwocie 3.500.000,00 zł**, wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Kaźmierz, pismem z dnia 27 października 2026 r. (znak: SKR.3022.4.2026), doręczonym tut. Izbie w dniu 27 października 2026 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.500.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia w 2026 r., z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu, na pokrycie części wydatków inwestycyjnych. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

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

W uchwale budżetowej Gminy Kaźmierz na 2026 r., po zmianach dokonanych zarządzeniem Nr 315/2026 Wójta Gminy Kaźmierz z dnia 30 października 2026 r., zaplanowane zostały dochody w kwocie 76.317.671,77 zł i wydatki w kwocie 81.821.567,59 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 5.503.895,82 zł. Ponadto w uchwale budżetowej (po zmianach) zaplanowano przychody budżetu w łącznej kwocie 7.428.695,82 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 82.454,52 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 452.891,14 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 788.740,16 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 6.104.610,00 zł,

a także rozchody budżetu w łącznej kwocie 1.924.800,00 zł, z tego z tytułu:

- pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 962) w kwocie 250.000,00 zł,

– spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 1.674.800,00 zł.

Zgodnie z § 3 uchwały budżetowej (po zmianach) deficyt budżetu zostanie sfinansowany:

– przychodami z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 4.429.810,00 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 452.891,14 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 82.454,52 zł,
– wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 538.740,16 zł.

W § 12 pkt 2 uchwały budżetowej (po zmianach) Rada Gminy Kaźmierz ustaliła limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 4.429.810,00 zł. Natomiast w § 13 pkt 1 tiret drugie uchwały budżetowej (po zmianach) Rada Gminy upoważniła Wójta Gminy do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-3 ustawy o finansach publicznych do wysokości 6.104.610,00 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 2025 r. i ustalił, że zadłużenie Gminy Kaźmierz z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosło 10.121.728,00 zł. Po zaciągnięciu planowanych na 2026 r. kredytów i pożyczek w kwocie 6.104.610,00 zł (w tym opiniowanego kredytu w kwocie 3.500.000,00 zł), a także po dokonaniu planowanych na 2026 r. spłat rat otrzymanych kredytów i pożyczek w kwocie 1.674.800,00 zł, zadłużenie Gminy Kaźmierz z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2026 r. wyniesie 14.551.538,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kaźmierz na lata 2026-2046, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXXIX/241/2026 Rady Gminy Kaźmierz z dnia 26 października 2026 r., oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2025, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2026-2036 (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	3,64	9,91
2027	3,43	8,54
2028	3,23	7,76
2029	3,24	6,58
2030	3,17	5,18
2031	1,54	5,79
2032	1,46	4,94
2033	1,37	3,81
2034	1,41	4,55
2035	0,87	4,84
2036	0,72	5,23

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2026-2036 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) Jednostki, tak żeby zostały zachowane wymogi wynikające z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Niewielkie nawet odstępstwa od przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej założeń, mogą 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 2026 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - zakładanych w uchwale budżetowej Gminy Kaźmierz na rok 2026 (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kaźmierz na lata 2026-2046 (po zmianach) dochodów budżetu, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia w kolejnych latach planowanych 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.