

Elektronicznie podpisany przez:  
Daria Sieińska  
dnia 7 sierpnia 2024 r.

Poznań, dnia 7 sierpnia 2024 r.

WA-0950/58/4/2024

Wójt  
Gminy Kaźmierz

W załączeniu przesyłam uchwałę Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego.

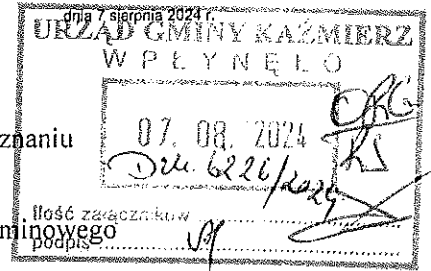
Zastępca Naczelnika Wydziału  
Informacji, Analiz i Szkoleń

/-/ Daria Sieińska

C

C

Elektronicznie podpisany przez:  
Katarzyna Kosmowska; RIO Poznań



Uchwała Nr SO-18/0950/103/2024

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu  
z dnia 7 sierpnia 2024 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

08.08.2024

y

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 16/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 września 2023 r. (ze zm.), 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 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Wójta Gminy Kaźmierz wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kaźmierz kredytu długoterminowego w kwocie 990.000,00 zł, wyraża

### opinię pozytywną

#### Uzasadnienie

Wójt Gminy Kaźmierz, pismem z dnia 8 lipca 2024 r. (znak: KS.305.02.2024), doręczonym tut. Izbie w dniu 8 lipca 2024 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 990.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu w 2024 r., na pokrycie części wydatków inwestycyjnych. Do wniosku została załączona tabela kredytowa.

W dniu 24 czerwca 2024 r. Rada Gminy Kaźmierz podjęła uchwałę Nr III/16/2024 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 990.000,00 zł.

Z postanowienia § 1 uchwały wynika, że kredyt przeznaczony będzie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2024, na pokrycie części wydatków inwestycyjnych.

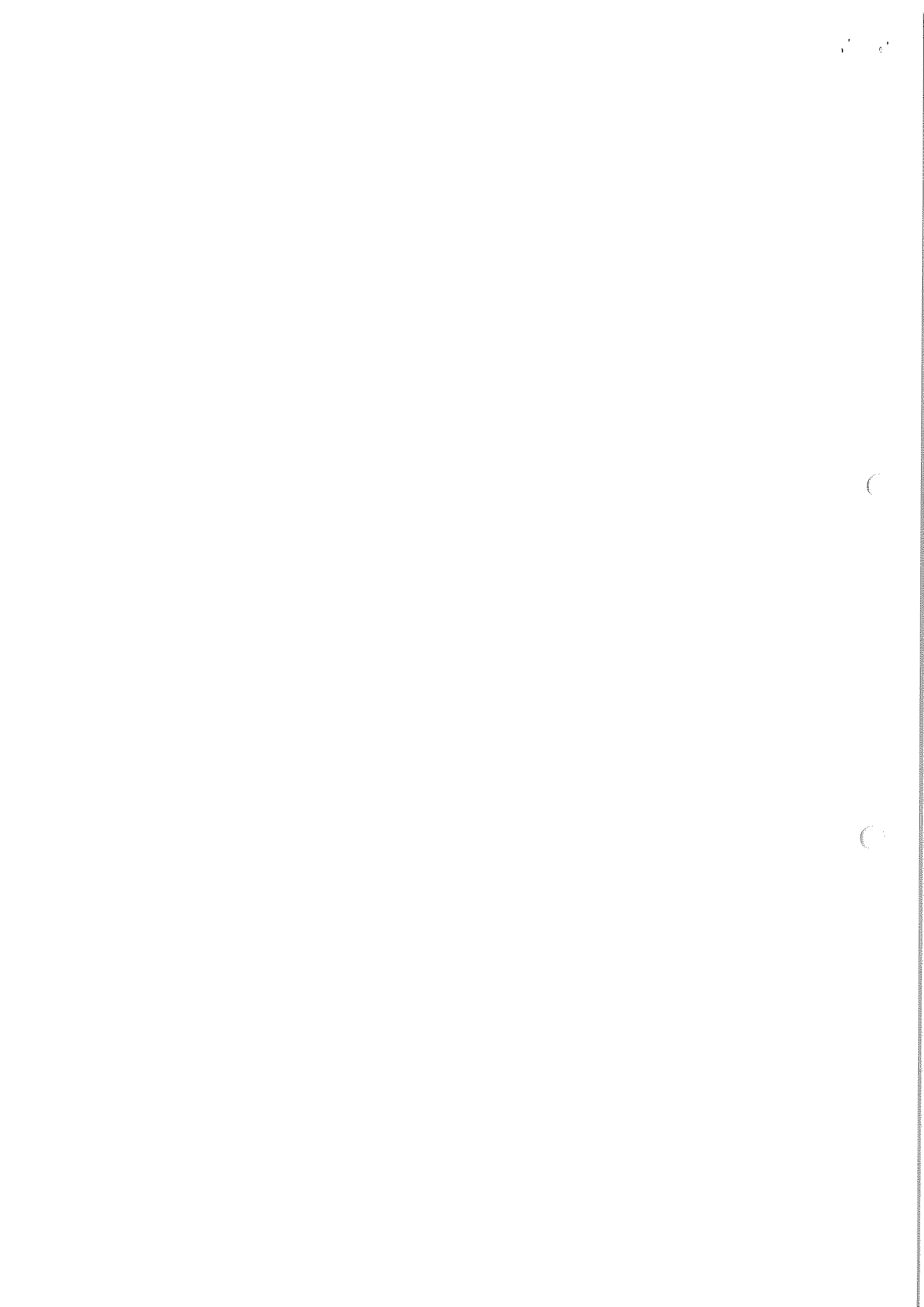
Kredyt spłacany będzie w latach 2024-2034 z dochodów własnych Gminy Kaźmierz lub przychodów budżetu (§ 2 uchwały).

Zabezpieczenie spłaty kredytu stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową (§ 3 uchwały).

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 2024 r., po zmianach dokonanych zarządzeniem Nr 23/2024 Wójta Gminy Kaźmierz z dnia 10 lipca 2024 r., zaplanowane zostały dochody w kwocie 69.205.623,65 zł i wydatki w kwocie 73.630.937,84 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 4.425.314,19 zł.

Ponadto w uchwale budżetowej zaplanowano przychody w łącznej wysokości 6.092.530,19 zł, z tego tytułu:

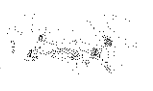


- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach (§ 905) w kwocie 46.584,70 zł,
  - wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 1.509.347,97 zł,
  - zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 4.536.597,52 zł,
- a także rozchody z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 1.667.216,00 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 2023 r. i ustalił, że zadłużenie Gminy Kaźmierz na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosło 10.223.620,60 zł, w tym z tytułu zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczki (sprzedaż na raty) – 3.960,60 zł. Po zaciągnięciu planowanych na 2024 r. kredytów i pożyczek w kwocie 4.536.597,52 zł, w tym opiniowanego kredytu długoterminowego w kwocie 990.000,00 zł oraz kredytu długoterminowego w kwocie 1.879.000,00 zł, o którego zaciągnięciu Rada Gminy Kaźmierz postanowiła uchwałą Nr LXIX/562/2024 z dnia 26 lutego 2024 r. (opinia pozytywna Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu o możliwości spłaty kredytu wyrażona w uchwale Nr SO-18/0950/35/2024 z dnia 11 kwietnia 2024 r.), a także po dokonaniu planowanych na 2024 r. spłat rat otrzymanych kredytów i pożyczek w kwocie 1.667.216,00 zł oraz wydatków bieżących z tytułu spłat zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczki w kwocie 3.099,60 zł, zadłużenie Gminy Kaźmierz na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniesie 13.089.902,52 zł (wartość nominalna), w tym z tytułu zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczki (sprzedaż na raty) – 861,00 zł.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kaźmierz na lata 2024-2034, po zmianach dokonanych uchwałą Nr IV/25/2024 Rady Gminy Kaźmierz z dnia 4 lipca 2024 r., oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2023, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2024-2034 (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 (wskaznik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich 7 lat) – poz. 8.3.1 zał. Nr 1 do WPF [%]
2024	3,96	10,08
2025	4,50	8,70
2026	3,92	5,55
2027	3,75	5,21
2028	3,46	4,84
2029	3,37	4,28
2030	3,40	5,09
2031	1,01	6,34
2032	0,97	7,42
2033	0,93	7,32
2034	0,89	7,28



W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2024-2034 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. Przy czym Skład Orzekający zauważa, że w 2029 r. różnica pomiędzy relacją określoną po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) a dopuszczalnym limitem spłaty zobowiązań określonym po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich 7 lat), wynosi mniej niż 1 punkt procentowy, tj. 0,91 punktu procentowego.

W związku z powyższym 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.

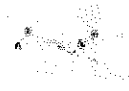
Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrazi realizacji zadań publicznych przez Gminę Kaźmierz w roku 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - zakładanych w uchwale budżetowej Gminy Kaźmierz na 2024 r. (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kaźmierz na lata 2024-2034 (po zmianach) dochodów budżetu, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia w latach 2025-2034 zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Dokument elektronicznie podpisany  
przez Katarzyna Kosmowska  
data 07.08.2024  
Podpis elektronicznie zweryfikowany  
w dniu 08.08.2024  
Wynik weryfikacji  
Andrzej 08.08.2024  
Gminy Kaźmierz data weryfikacji

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.





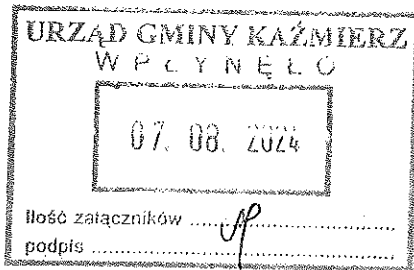
## Dokument elektroniczny

### Miejsce i data sporządzenia dokumentu

Poznań 2024-08-07

### Dane nadawcy

Regionalna Izba Obrachunkowa w Poznaniu  
Zielona 8  
Województwo: wielkopolskie  
Powiat: Poznań  
NIP: 7781135134  
Email: edap@poznan.rio.gov.pl



### Dane adresata

Urząd Gminy Kaźmierz  
Szamotulska 8  
Województwo: wielkopolskie  
NIP: 7871014687

### Opinia

Znak sprawy: WA-0950/58/4/2024

Dotyczy: Wniosek nr KS.305.2.2024 Wójta Gminy Kaźmierz z dnia 08.07.2024

### Załączniki:

Dokumenty.zip

1.

Dokument nie zawiera podpisu

Podpis elektroniczny

