Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Bekała; RIO w Poznaniu
dnia 10 kwietnia 2025 r.

Uchwała Nr SO-16/4010/29/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 10 kwietnia 2025 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki przez Miasto Gniezno

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: Małgorzata Bekała
Członkowie: Katarzyna Gableta
Edyta Zastrow

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 2024 r. poz. 1530, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Prezydenta Miasta Gniezna, wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Miasto Gniezno pożyczki** w wysokości **10.000.000,00 zł**, wyraża

opinię pozytywną

U z a s a d n i e n i e

Prezydent Miasta Gniezna, pismem z dnia 28 lutego 2025 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 20 marca 2025 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Gniezno pożyczki w wysokości 10.000.000,00 zł, planowanej do zaciągnięcia w 2025 roku z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta Gniezna (2.341.414,76 zł) oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów (7.658.585,24 zł). Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

Analizując zdolność Miasta Gniezna do wywiązania się z zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanej pożyczki Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W uchwale budżetowej Miasta Gniezna na 2025 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XV/142/2025 Rady Miasta Gniezna z dnia 26 marca 2025 r., zaplanowano dochody budżetu w wysokości 454.448.278,17 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 471.805.413,39 zł, w tym wydatki majątkowe w kwocie 63.752.692,99 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 17.357.135,22 zł i sfinansowany zostanie kredytem w wysokości 15.015.720,46 zł oraz pożyczką w wysokości 2.341.414,76 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w wysokości 119.177.209,21 zł, z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952), z tego: z zaciągniętego kredytu komercyjnego w kwocie 109.177.209,21 zł oraz z zaciągniętej pożyczki w kwocie 10.000.000,00 zł, a także rozchody w łącznej wysokości 101.820.073,99 zł, z tego z tytułu:

- wcześniejszej spłaty istniejącego długu jednostek samorządu terytorialnego (§ 965) w kwocie 92.112.047,71 zł,
- spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 9.708.026,28 zł.

W § 11 pkt 1 uchwały budżetowej na 2025 rok (po zmianach) zawarto upoważnienie dla Prezydenta Miasta Gniezna do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1

ustawy o finansach publicznych do kwoty 119.177.209,21 zł.

Ponadto w § 7 uchwały budżetowej (po zmianach) określono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w wysokości 119.177.209,21 zł, w tym na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 101.820.073,99 zł.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę pożyczki prognozuje się w latach 2026-2045.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2024 roku wynika, że zadłużenie Miasta Gniezna z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosło 143.304.935,42 zł. Po zaciągnięciu w 2025 roku opiniowanej pożyczki w wysokości 10.000.000,00 zł oraz planowanego do zaciągnięcia w 2025 roku – zgodnie z uchwałą budżetową na 2025 rok (po zmianach) – kredytu w wysokości 109.177.209,21 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2025 roku – zgodnie z uchwałą budżetową na 2025 rok (po zmianach) – spłat rat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w łącznej wysokości 9.708.026,28 zł oraz wcześniejszej spłaty istniejącego długu jednostek samorządu terytorialnego (§ 965) w wysokości 92.112.047,71 zł, zadłużenie Miasta Gniezna z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 160.662.070,64 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Gniezna na lata 2025-2045, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XV/143/2025 Rady Miasta Gniezna z dnia 26 marca 2025 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2025-2045, tj. w okresie planowanej spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanej pożyczki (w tym odsetek), 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 [w %]	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 [w %]
2025	**32,58**	**14,00**
2026	4,14	12,32
2027	4,19	11,81
2028	4,06	9,76
2029	3,77	7,90
2030	3,54	6,02
2031	3,96	5,91
2032	3,72	6,06
2033	3,44	6,45
2034	3,34	6,26
2035	3,14	6,13
2036	2,94	5,93
2037	2,81	5,73

2038	2,89	5,52
2039	2,70	5,32
2040	2,51	5,11
2041	2,33	4,91
2042	2,16	4,70
2043	2,00	4,50
2044	1,80	4,29
2045	1,71	4,08

Z powyższego wynika, że w 2025 roku nie zostanie zachowana relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych, bowiem relacja określona 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) wynosi 32,58%, natomiast dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy wynosi – 14,00 % **(stopień niezachowania relacji wynosi 18,58%)**.

Podkreślić przy tym należy, że wymienione wyżej wielkości relacji, określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, ustalone zostały w oparciu o dane wynikające z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej Miasta Gniezna na lata 2025-2045 (po zmianach), przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków, w tym wydatków bieżących, a także przy założeniu osiągnięcia zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Skład Orzekający wskazuje, że w myśl przepisu art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek zaciąganych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90, wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę tych zobowiązań, w tym odsetkami od kredytów i pożyczek do planowanych dochodów bieżących budżetu, pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, przekroczy średnią arytmetyczną wyliczoną wg wzoru określonego w ustawie.

Jednakże, zgodnie z przepisem art. 296c ust. 1 ustawy o finansach publicznych *„w latach 2024-2029 relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1, może nie być zachowana, jeżeli prognozowana łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec danego roku nie przekroczy 100 % planowanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego”*.

Na podstawie wielkości wykazanych w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Gniezna na lata 2025-2045 (po zmianach) Skład Orzekający ustalił, że relacja prognozowanej łącznej kwoty długu do prognozowanych dochodów ogółem, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego w 2025 roku wyniesie 45,23%. Zatem prognozowana łączna kwota długu na koniec 2025 roku nie przekroczy 100% planowanych dochodów ogółem w danym roku budżetowym, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody

z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, co spełnia wymogi wynikające z przywołanego powyżej przepisu art. 296c ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Z kolei oceniając wpływ niezachowania w 2025 roku relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający ustalił, że w uchwale budżetowej Miasta Gniezna na 2025 rok (po zmianach) przewidziano realizację wszystkich zadań obowiązkowych Miasta, i na tej podstawie uznał, że niezachowanie ww. relacji nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Miasto Gniezno w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia – w poszczególnych latach – prognozowanych w uchwale budżetowej Miasta Gniezna na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Gniezna na lata 2025-2045 (po zmianach) dochodów, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Odnosząc się natomiast do zachowania w latach 2026-2045 relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych 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 pożyczkowych (kredytowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań 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.

W ocenie Składu Orzekającego zaciągnięcie opiniowanej pożyczki nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Miasto Gniezno w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia – w poszczególnych latach – prognozowanych w uchwale budżetowej Miasta Gniezna na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Gniezna na lata 2025-2045 (po zmianach) dochodów, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu że w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Miasta.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Małgorzata Bekała

Pouczenie: Od opinii zawartej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od daty otrzymania uchwały.