Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Okrent; RIO
dnia 2 lutego 2026 r.

Uchwała Nr SO.11.4010.5.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 2 lutego 2026 roku

w sprawie: **wydania na wniosek pożyczkobiorcy opinii o możliwości spłaty wnioskowanej pożyczki**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 5/2025 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 3 lutego 2025 roku w osobach:

Przewodnicząca: Małgorzata Okrent
Członkowie: Małgorzata Lisowska
Marcin Wydmuch

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2025 r. poz. 7) w związku z art. 90 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483, z późn. zm.) w odniesieniu do wniosku Burmistrza Gminy Czempiń z dnia 5 stycznia 2026 roku w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Czempiń planowanej do zaciągnięcia w 2026 roku pożyczki w kwocie 1.680.858,49 zł z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na pokrycie wkładu własnego w przedsięwzięciach dofinansowanych ze środków krajowych i zagranicznych niepodlegających zwrotowi, wyraża

opinię pozytywną
o możliwości spłaty pożyczki.

UZASADNIENIE

Burmistrz Gminy Czempiń wystąpił w dniu 5 stycznia 2026 roku z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia w 2026 roku w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, na pokrycie wkładu własnego w przedsięwzięciach dofinansowanych ze środków krajowych i zagranicznych niepodlegających zwrotowi w kwocie 1.680.858,49 zł (w dniu 26 stycznia 2026 roku przesłano korektę tabeli kredytowej). W przesłanym wniosku Burmistrz złożył wyjaśnienia w sprawie rozbieżności pomiędzy kwotami wykazanymi w Wieloletniej Prognozie Finansowej a wielkościami przyjętymi w zestawieniu jednostki (symulacja spłaty zobowiązań) informując, że:

- „*niespójność pomiędzy kolumną 8 tabeli kredytowej a poz. 2.1.2 załącznika nr 1 wieloletniej prognozy finansowej Gminy Czempiń wynika z faktu, że planując w 2022 i 2025 roku wielkość poręczeń na każdy rok opierano się na stawce Wibor z tamtego okresu. Na dzień składania wniosku o wydanie opinii w tabeli kredytowej ujęto wielkości poręczeń po zaktualizowaniu ich o aktualną stawkę Wibor, która jest znacznie niższa od tej z okresu udzielania poręczenia (zwłaszcza dot. poręczenia z 2022 roku),*
- *niespójność pomiędzy kolumną 10 tabeli kredytowej a poz. 10.7.2 załącznika nr 1 wieloletniej prognozy finansowej Gminy Czempiń wynika z faktu, że w prognozie wieloletniej zaplanowane są wielkości również*

na potencjalne, jeszcze niezaciągnięte zobowiązania, natomiast w tabeli kredytowej opierano się tylko na zobowiązaniach faktycznie już zaciągniętych na dzień sporządzania wniosku".

Rozpatrując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań, wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki oraz zaciągniętych zobowiązań, Skład Orzekający poddał analizie:

- uchwałę budżetową Gminy Czempiń na 2026 rok,
- uchwałę w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czempiń na lata 2026-2056,
- uchwałę w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na pokrycie wkładu własnego w przedsięwzięciach dofinansowanych ze środków krajowych i zagranicznych niepodlegających zwrotowi,
- sprawozdanie Rb-Z – „Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego wg stanu na koniec IV kwartału 2024 roku"

i ustalił co następuje:

W uchwale budżetowej na 2026 rok (uchwała Rady Miejskiej w Czempiniu z dnia 22 grudnia 2025 r. Nr XXX/254/25), zaplanowano dochody w kwocie 120.988.275,91 zł oraz wydatki w kwocie 122.651.175,19zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 1.662.899,28 zł i ma zostać sfinansowany przychodami z tytułu zaciągniętych pożyczek na rynku krajowym, 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, przychodami z 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.

Z załącznika nr 4 do uchwały budżetowej pn. „Planowane przychody i rozchody budżetu na 2026 r." wynika, że przychody zaplanowano w łącznej wysokości 14.437.899,28 zł i składają się na nie:

- przychody jednostek samorządu terytorialnego z 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 1.010.000,00zł,
- przychody 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 (§ 906) w kwocie 409.220,03 zł,
- przychody z tytułu wolnych środków (§ 950) w kwocie 1.387.820,76 zł,
- przychody ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (§ 951) w kwocie 6.000.000,00 zł,
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 5.630.858,49 zł.

Z kolei, rozchody zaplanowano w łącznej wysokości 12.775.000,00 zł, w tym:

- z tytułu spłaty pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE (§ 963) w kwocie 3.045.000,00 zł,
- wykup innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 1.500.000,00 zł,
- udzielone pożyczki i kredyty (§ 991) w kwocie 6.000.000,00 zł,
- spłaty krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 2.230.000,00 zł.

W załączniku Nr 1 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej (uchwała Nr XXX/253/25 Rady Miejskiej w Czempiniu z dnia 22 grudnia 2026 r. w sprawie: uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czempiń na lata 2026-2056), finansowanie deficytu przedstawia się następująco:

- poz. 4.1.1 – „(Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:) na pokrycie deficytu budżetu" – kwota 243.679,25 zł,
- poz. 4.2.1 – „(Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, w tym:) na pokrycie deficytu budżetu" – kwota 1.419.220,03 zł.

O zaciągnięciu pożyczki Rada Miejska zdecydowała uchwałą Nr XV/137/25 z dnia 27 lutego 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na pokrycie wkładu własnego w przedsięwzięciach dofinansowanych ze środków krajowych i zagranicznych niepodlegających zwrotowi. Na mocy ww. uchwały postanowiono o zaciągnięciu w roku budżetowym 2025 pożyczki do wysokości 1.782.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy, w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Budowa zielono-niebieskiej infrastruktury na terenie Gminy Czempiń w celu zwiększenia odporności na zmiany klimatu i klęski żywiołowe" na częściowe pokrycie wkładu własnego w tym projekcie.

W dniu 27 marca 2025 roku Rada Miejska uchwałą Nr XVI/141/25 dokonała zmiany uchwały nr XV/137/25 z dnia 27 lutego 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na pokrycie wkładu własnego w przedsięwzięciach dofinansowanych ze środków krajowych i zagranicznych niepodlegających zwrotowi, polegającej na zwiększeniu kwoty pożyczki do kwoty 1.868.208,79 zł. W dniu 12 maja 2025 roku Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wydał opinię pozytywną o możliwości spłaty przedmiotowej pożyczki (uchwała Nr SO.11.4010.38.2025).

Następnie w dniu 30 października 2025 roku Rada Miejska uchwałą Nr XXVII/228/25 dokonała zmiany uchwały nr XV/137/25 z dnia 27 lutego 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na pokrycie wkładu własnego w przedsięwzięciach dofinansowanych ze środków krajowych i zagranicznych niepodlegających zwrotowi, polegającej na zmniejszeniu wysokości pożyczki do kwoty 1.680.858,49 zł.

Kolejna zmiana uchwały nr XV/137/25 z dnia 27 lutego 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na pokrycie wkładu własnego w przedsięwzięciach dofinansowanych ze środków krajowych i zagranicznych niepodlegających zwrotowi nastąpiła na mocy uchwały Rady Miejskiej z dnia 22 grudnia 2025 roku nr XXX/265/25. Rada postanowiła wówczas o zaciągnięciu pożyczki w kwocie 1.680.858,49 zł i przeniesieniu terminu jej zaciągnięcia z roku 2025 na rok 2026. Spłata pożyczki ma nastąpić w latach 2026- 2040 wg poniższego harmonogramu:

- w roku 2026 – 10.000,00 zł,
- w roku 2027 – 10. 000,00 zł,
- w roku 2028 – 10.000,00 zł,
- w roku 2029 – 10.000,00 zł,
- w roku 2030 – 10.000,00 zł,
- w roku 2031 – 57.000,00 zł,
- w roku 2032 – 89.250,00 zł,

- w roku 2033 – 200.000,00 zł,
- w roku 2034 – 200.000,00 zł,
- w roku 2035 – 195.000,00 zł,
- w roku 2036 – 200.000,00 zł,
- w roku 2037 – 200.000,00 zł,
- w roku 2038 – 180.000,00 zł,
- w roku 2039 – 200.000,00 zł,
- w roku 2040 - 109.608,49 zł.

W uchwale budżetowej na 2026 rok (uchwała Rady Miejskiej w Czempiniu z dnia 22 grudnia 2025 r. Nr XXX/254/25), w wykazie gminnych wydatków majątkowych na 2026 rok (załącznik nr 3), w dziale 900 - „Gospodarka komunalna i ochrona środowiska" rozdziale 90095 - „Pozostała działalność" § 6057 i § 6059 zaplanowano wydatki na zadanie: „Budowa zielono-niebieskiej infrastruktury na terenie Gminy Czempiń w celu zwiększenia odporności na zmiany klimatu i klęski żywiołowe" w ogólnej kwocie 4.902.935,55 zł, z czego dofinansowanie z programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski wynosi 3.213.904,53 zł (do sfinansowania środkami własnymi pozostaje kwota 1.689.031,02 zł, w tym 1.680.858,49 zł stanowić będzie pożyczka z WFOŚiGW).

Zadanie, na które planuje się zaciągnąć pożyczkę jest przedsięwzięciem wieloletnim, ujętym w załączniku Nr 2 pn. „Wykaz przedsięwzięć do WPF" do uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2026-2056, (uchwała Nr XVII/255/25 Rady Miejskiej w Czempiniu z dnia 22 grudnia 2025r.) w poz. 1.1.2.7 „Budowa zielono-niebieskiej infrastruktury na terenie Gminy Czempiń w celu zwiększenia odporności na zmiany klimatu i klęski żywiołowe. - Wzmocnienie odporności oraz przystosowanie Gminy Czempiń do zmian klimatu i zapobiegania ryzyku związanemu z klęskami żywiołowymi i katastrofami". Dla przedsięwzięcia, okres realizacji określono na lata 2023-2026, a łączne nakłady finansowe przewidziano w kwocie 11.765.751,81 zł oraz limit wydatków na 2026 rok wykazano w kwocie 4.902.935,55 zł.

Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z – „Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego wg stanu na koniec IV kwartału 2024 roku" zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, wyemitowanych obligacji oraz z uwzględnieniem zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych wynosiło 43.122.763,28 zł. Uwzględniając planowane do zaciągnięcia pożyczki i zobowiązania zaliczane do tytułów dłużnych oraz planowane spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w 2025 roku oraz wydatki zmniejszające prognozowany dług, to na dzień 31.12.2025 roku dług stanowił kwotę 54.000.566,10 zł. Jednostka w 2026 roku planuje przychody zwrotne z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 5.630.858,49 zł oraz spłaty zobowiązań w ogólnej kwocie 6.775.000,00zł. Prognozowany dług na dzień 31 grudnia 2026 r. wyniesie 52.745.858,49 zł. Kwota ta stanowi 43,60 % planowanych dochodów budżetu 2026 roku. W latach 2027-2029 kwota długu będzie ulegała zwiększeniu. Najwyższy poziom długu wystąpi na koniec 2029 roku i wyniesie wówczas 62.275.858,49 zł.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej (uchwała Nr XXX/253/25 Rady Miejskiej w Czempiniu z dnia 22 grudnia 2025 r. w sprawie: uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czempiń na lata 2026-2056), Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych

(przy uwzględnieniu zobowiązań już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia) w latach spłaty pożyczki, kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok)* (poz.8.1)	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 wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (poz.8.3.1)
2026	6,53	20,01
2027	7,08	18,98
2028	7,00	17,83
2029	6,78	16,54
2030	6,87	15,55
2031	6,85	15,90
2032	6,63	16,64
2033	6,40	16,68
2034	6,18	17,91
2035	5,92	18,98
2036	5,71	19,62
2037	5,45	19,85
2038	5,26	19,64
2039	4,98	19,05
2040	4,72	18,46

*Analiza uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej, wykazała, że Jednostka zastosowała wyłączenia w zakresie ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ust. 3:

- poz. 2.1.3.1 – „Odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań”, w roku 2026 na kwotę 160.000,00 zł,
- poz. 5.1.1.1 – „Wyłączenia z limitu spłaty zobowiązań rat kapitałowych kredytów i pożyczek w zakresie kwot przypadających na dany rok wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy”, w roku 2026 na kwotę 4.765.000,00 zł.

W złożonym wniosku i dołączonej do niego tabeli pożyczkowej, dotyczącej symulacji spłaty pożyczki, Jednostka wykazała wyłączenia w kwocie 3.100.000,00 zł, zastosowane w oparciu o następujące umowy:

- umowa z dnia 27 marca 2024 r. Nr FEWP.02.05-IZ.00-0002/23-00 na zadanie „Budowa zielono-niebieskiej infrastruktury na terenie Gminy Czempiń w celu zwiększenia odporności na zmiany klimatu i klęski żywiołowe” na kwotę 7.805.751,81 zł,
- umowa z dnia 7 sierpnia 2025 r. Nr FEWP.02.01-IZ.00-0007/24-00 na zadanie „Podniesienie efektywności energetycznej i redukcja emisji gazów cieplarnianych w budynku Szkoły Podstawowej w Czempiniu – Borowo 76” na kwotę 2.215.077,00 zł.

W zakresie wyłączeń we wniosku (po korekcie) udzielono następujących wyjaśnień: „*Zaktualizowano pozycję w kol. 17 w zakresie roku 2026, gdzie pierwotne wielkości wykazywały kwotę wszystkich wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, bez uwzględnienia odsetek od tych zobowiązań. W załączonej do niniejszego wniosku korekcie tabeli kredytowej, w kolumnie 17 uwzględniono wyłączenie pożyczkę zaciągniętą w roku 2025 z terminem spłaty na rok 2026 na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych (kwota 3.045.000,00 zł) wraz z odsetkami od*

tego zobowiązania, natomiast załącznik nr 1 wieloletniej prognozy finansowej Gminy Czempiń w poz. 5.1.1 wykazuje kwotę 4.765.000,00 zł tj. o 1.720.000,00 zł wyższą. Jest to kwota pożyczki zaciągniętej w roku 2025 na prefinansowanie projektów realizowanych przy udziale środków z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych, której termin spłaty przypada na rok 2026. Po zaktualizowaniu stawki Wibor przyjętej do celów planistycznych w roku 2025, pozycja w wierszu 2.1.3.1 załącznika nr 1 Wieloletniej prognozy finansowej Gminy w zakresie roku 2026 zostanie zaktualizowana do wielkości naliczonej przy zastosowaniu aktualnych wskaźników".

W oparciu o zamieszczone dane, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2026-2040 spłata zobowiązań Gminy Czempiń z tytułu rat kredytów i pożyczek oraz wykupu wyemitowanych obligacji wraz z wydatkami na obsługę zobowiązań wykazuje zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Uwzględniając zachowanie wymogów uregulowań prawnych na tle planowanych wielkości budżetowych, Skład Orzekający uznał, że Gmina Czempiń posiada możliwość spłaty planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na pokrycie wkładu własnego w przedsięwzięciach dofinansowanych ze środków krajowych i zagranicznych niepodlegających zwrotowi.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanej pożyczki na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jej zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Czempiń w roku 2026 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia – w poszczególnych latach – prognozowanych w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czempiń na lata 2026-2056 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.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Małgorzata Okrent

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