Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Bekała; RIO w Poznaniu
dnia 26 marca 2026 r.

Uchwała Nr SO.16.4010.19.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 26 marca 2026 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu 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. (ze zm.), 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 2025 r. poz. 1483, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Prezydenta Miasta Gniezna, wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Miasto Gniezno kredytu** w wysokości **20.000.000,00 zł**, wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Prezydent Miasta Gniezna, pismem z dnia 19 marca 2026 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 19 marca 2026 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Gniezno kredytu w wysokości 20.000.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia w 2026 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu budżetu Miasta Gniezna. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

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

W uchwale budżetowej Miasta Gniezna na 2026 rok, po zmianach wprowadzonych zarządzeniem Nr 0050.494.2026 Prezydenta Miasta Gniezna z dnia 10 marca 2026 r., zaplanowano dochody budżetu w wysokości 488.730.335,29 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 510.903.763,51 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 22.173.428,22 zł i sfinansowany zostanie kredytem w wysokości 20.000.000,00 zł oraz pożyczką w wysokości 2.173.428,22 zł.

Ponadto w budżecie zaplanowane zostały przychody w wysokości 28.000.000,00 zł z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952), z tego: z zaciągniętego kredytu komercyjnego w kwocie 20.000.000,00 zł oraz z zaciągniętej pożyczki w kwocie 8.000.000,00 zł, a także rozchody w wysokości 5.826.571,78 zł z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

W § 11 pkt 1 uchwały budżetowej na 2026 rok 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 28.000.000,00 zł.

Ponadto w § 7 uchwały budżetowej określono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w wysokości 28.000.000,00 zł, w tym na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu

zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 5.826.571,78 zł.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2027-2045.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2025 roku wynika, że zadłużenie Miasta Gniezna z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosło 160.638.169,64 zł. Po zaciągnięciu w 2026 roku opiniowanego kredytu w wysokości 20.000.000,00 zł oraz planowanej do zaciągnięcia w 2026 roku – zgodnie z uchwałą budżetową na 2026 rok (po zmianach) – pożyczki w wysokości 8.000.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2026 roku – zgodnie z uchwałą budżetową na 2026 rok (po zmianach) – spłat rat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w łącznej wysokości 5.826.571,78 zł, zadłużenie Miasta Gniezna z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2026 r. wyniesie 182.811.597,86 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Gniezna na lata 2026-2045, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXVIII/280/2026 Rady Miasta Gniezna z dnia 25 lutego 2026 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2026-2045, tj. w okresie planowanej spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego kredytu (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 %]
2026	4,85	13,00
2027	3,54	11,98
2028	3,47	9,71
2029	3,21	7,53
2030	3,08	5,32
2031	3,40	4,91
2032	3,24	4,77
2033	3,22	4,20
2034	3,31	4,27
2035	3,17	4,15
2036	3,00	4,07
2037	2,95	4,03
2038	3,08	4,00
2039	2,91	4,01
2040	2,74	4,06
2041	2,59	4,14

2042	2,45	4,19
2043	2,33	4,20
2044	2,15	4,18
2045	2,04	4,11

Z powyższego wynika, że w latach 2026-2045 poziom spłat zobowiązań Miasta Gniezna kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu, wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego kredytu zostanie zachowana. 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 2026-2045 (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 w latach 2027-2045 zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Jednocześnie Skład Orzekający zauważa, że w latach 2033-2035 oraz w 2038 roku 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, jest niewielka i wynosi mniej niż jeden punkt procentowy.

Konieczne jest zatem stałe monitorowanie 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 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 ww. przepisu.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Miasto Gniezno w roku 2026 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Miasta Gniezna na 2026 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Gniezna na lata 2026-2045 (po zmianach) dochodów, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia w latach 2027-2045 zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

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.