Elektronicznie podpisany przez:
Katarzyna Kosmowska; RIO Poznań
dnia 24 kwietnia 2026 r.

Uchwała Nr SO.18.4010.27.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 24 kwietnia 2026 r.
w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki

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: 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 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 Wójta Gminy Gniezno wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Gniezno **pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w kwocie 2.431.248,57 zł**, wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Wójt Gminy Gniezno, pismem z dnia 25 marca 2026 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 25 marca 2026 r.), wystąpiła z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Gniezno pożyczek planowanych do zaciągnięcia w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, na realizację następujących przedsięwzięć:
- **pn. „Budowa sieci kanalizacyjnej w miejscowości Jankówko (obręb geodezyjny Jankowo Dolne) gmina Gniezno" w kwocie 2.431.248,57 zł,**
- pn. „Budowa sieci kanalizacyjnej w miejscowości Skiereszewo, gmina Gniezno" w kwocie 638.817,96 zł.

Do wniosku załączone zostały tabele kredytowe.

Skład Orzekający ustalił, że w dniu 19 marca 2026 r. Rada Gminy Gniezno podjęła uchwałę Nr XXV/211/2026 w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w związku z realizacją przedsięwzięcia pn. „Budowa sieci kanalizacyjnej w miejscowości Jankówko (obręb geodezyjny Jankowo Dolne) gmina Gniezno", na mocy której postanowiła o zaciągnięciu pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w kwocie 2.431.248,57 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie ww. zadania.

Zgodnie z § 1 ust. 2 uchwały pożyczka zostanie zaciągnięta w następujących transzach:
1) kwota 1.250.000,00 zł w 2026 r.,
2) kwota 1.181.248,57 zł w 2027 r.

Spłata pożyczki nastąpi w latach 2027-2038 (§ 1 ust. 3 uchwały). Jako źródło spłaty pożyczki wskazano dochody własne Gminy Gniezno (§ 2 uchwały).

Analizując zdolność Gminy Gniezno do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanej pożyczki Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W uchwale budżetowej Gminy Gniezno na 2026 r., po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXVI/222/2026 Rady Gminy Gniezno z dnia 16 kwietnia 2026 r., zaplanowane zostały dochody w kwocie 105.084.920,43 zł i wydatki w kwocie 101.991.947,45 zł. Planowana nadwyżka budżetu wynosi 3.092.972,98 zł.

Ponadto w budżecie zaplanowano przychody w łącznej kwocie 2.630.019,02 zł, z tego z tytułu:

- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 741.201,06 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.888.817,96 zł,

oraz rozchody w łącznej kwocie 5.722.992,00 zł, z tego z tytułu:

- wykupu innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 801.000,00 zł,
- spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 4.921.992,00 zł.

W załączniku Nr 1 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gniezno na lata 2026-2038, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXVI/221/2026 Rady Gminy Gniezno z dnia 16 kwietnia 2026 r., zaplanowane zostały przychody z tytułu kredytów, pożyczek oraz emisji papierów wartościowych (poz. 4.1) w 2026 r. w kwocie 1.888.817,96 zł oraz w 2027 r. w kwocie 1.181.248,57 zł.

Natomiast w załączniku Nr 4 do uchwały budżetowej na 2026 r. (po zmianach) pn. „Wykaz zadań majątkowych na 2026 rok" ujęto zadanie pn. „Budowa sieci kanalizacyjnej w miejscowości Jankówko (obręb geodezyjny Jankowo Dolne) gmina Gniezno" z planem wydatków w kwocie 1.250.000,00 zł (dział 010, rozdział 01044, § 6050).

Przedmiotowe zadanie jest jednocześnie przedsięwzięciem wieloletnim ujętym w załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gniezno na lata 2026-2038 (po zmianach), dla którego określono okres realizacji w latach 2026-2027, łączne nakłady finansowe w kwocie 2.431.248,57 zł, limity wydatków: w 2026 r. w kwocie 1.250.000,00 zł i w 2027 r. w kwocie 1.181.248,57 zł oraz limit zobowiązań w kwocie 2.431.248,57 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 Gniezno z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji komunalnych na dzień 31 grudnia 2025 r. wynosiło 37.853.016,00 zł. Po zaciągnięciu planowanych na 2026 r. przychodów z tytułu pożyczek w łącznej kwocie 1.888.817,96 zł, z tego:

- I transzy opiniowanej pożyczki na realizację zadania pn. „Budowa sieci kanalizacyjnej w miejscowości Jankówko (obręb geodezyjny Jankowo Dolne) gmina Gniezno" w kwocie 1.250.000,00 zł,
- pożyczki na realizację zadania pn. „Budowa sieci kanalizacyjnej w miejscowości Skiereszewo, gmina Gniezno" w kwocie 638.817,96 zł,

a także po dokonaniu planowanych na 2026 r. spłat rat kredytów i pożyczek w kwocie 4.921.992,00 zł oraz wykupu obligacji komunalnych w kwocie 801.000,00 zł, zadłużenie Gminy Gniezno z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz wyemitowanych obligacji komunalnych na dzień 31 grudnia 2026 r. wyniesie 34.018.841,96 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gniezno na lata 2026-2038 (po zmianach) oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2025, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2027-2038 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanej pożyczki, 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 3 lat) – poz.8.3.1 zał. Nr 1 do WPF [%]
2027	9,75	17,95
2028	9,58	16,09
2029	8,68	13,86
2030	5,43	12,74
2031	5,00	12,87
2032	4,58	12,55
2033	4,28	12,13
2034	0,21	11,35
2035	0,20	11,51
2036	0,19	11,50
2037	0,18	11,47
2038	0,83	11,48

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2027-2038 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 planowanej pożyczki 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 pożyczkowych (kredytowych/obligacyjnych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji komunalnych tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanej pożyczki na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jej zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Gniezno w roku 2026 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Gniezno na 2026 r. (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Gniezno na lata 2026-2038 (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.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Katarzyna Kosmowska

Pouczenie: Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.