Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Okrent; RIO
dnia 22 maja 2026 r.

Uchwała Nr SO.11.4010.43.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 22 maja 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 (ze zm.) w osobach:

Przewodnicząca: Małgorzata Okrent
Członkowie: Danuta Szczepańska
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 14 maja 2026 roku w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Czempiń planowanej do zaciągnięcia w 2026 roku pożyczki w kwocie 5.297.341,35 zł w Banku Gospodarstwa Krajowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Czempiń, wyraża

opinię pozytywną
o możliwości spłaty pożyczki.

UZASADNIENIE

Burmistrz Gminy Czempiń wystąpił w dniu 14 maja 2026 roku z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia w 2026 roku w Banku Gospodarstwa Krajowego, na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Czempiń w kwocie 5.297.341,35 zł. 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 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. Ponadto zobowiązanie, na które Gmina udzieliła poręczenie w roku 2025 zostało już spłacone, zatem w tabeli kredytowej nie zostało uwzględnione. W tabeli kredytowej nie uwzględniono również planowanego do udzielenia w roku 2026 poręczenia, które planowane jest już w poz. 2.1.2 załącznika nr 1 wieloletniej prognozy finansowej Gminy Czempiń”,*
- *„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, po zmianach,
- uchwałę w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czempiń na lata 2026-2056, po zmianach,
- uchwałę w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej wspierającej zieloną transformację miast finansowanej ze środków Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększenia Odporności (KPO) w Banku Gospodarstwa Krajowego,
- sprawozdanie Rb-Z – „Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego wg stanu na koniec IV kwartału 2025 roku”

i ustalił co następuje:

W uchwale budżetowej na 2026 rok, po zmianie dokonanej uchwałą Rady Miejskiej w Czempiniu z dnia 7 maja 2026 r. Nr XXXV/305/26, zaplanowano dochody w kwocie 122.749.941,41 zł oraz wydatki w kwocie 131.210.904,80zł. Planowany deficyt budżetu wynosi zatem 8.460.963,39 zł i zgodnie z postanowieniami uchwały budżetowej (po zmianach), ma zostać sfinansowany 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 oraz przychodami z tytułu zaciągniętych pożyczek na rynku krajowym.

Z załącznika nr 4 do uchwały budżetowej pn. „Planowane przychody i rozchody budżetu na 2026 r.”, po zmianach, wynika, że przychody zaplanowano w łącznej wysokości 21.235.963,39 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 1.059.628,74 zł,
- 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 1.277.212,65 zł,
- przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 1.970.922,16 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 10.928.199,84 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, po zmianie dokonanej uchwałą Nr XXXV/306/26 Rady Miejskiej w Czempiniu z dnia 7 maja 2026 r., finansowanie deficytu przedstawia się następująco:

- poz. 4.1.1 – kredytami i pożyczkami w kwocie 6.124.122,00 zł,
- poz. 4.2.1 – nadwyżką budżetową z lat ubiegłych w kwocie 2.336.841,39 zł – zgodnie z metodologią opracowania WPF w pozycji tej wykazuje się przychody planowane w budżecie w § 905 i § 906.

O zaciągnięciu pożyczki Rada Miejska zdecydowała uchwałą Nr XXXV/307/26 z dnia 7 maja 2026 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej wspierającej zieloną transformację miast finansowanej ze środków Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększenia Odporności (KPO) w Banku Gospodarstwa Krajowego. Na mocy ww. uchwały postanowiono, że pożyczka zostanie zaciągnięta w roku budżetowym 2026 do wysokości 5.297.341,35 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Czempiń.

Spłata pożyczki ma nastąpić w latach 2027- 2046 wg poniższego harmonogramu (przedstawionego w załączonej do wniosku symulacji spłaty zobowiązań):

- w roku 2027 – 89.225,69 zł,
- w roku 2028 – 2.000,00 zł,
- w roku 2029 – 2.000,00 zł,
- w roku 2030 – 2.000,00 zł,
- w roku 2031 – 2.000,00 zł,
- w roku 2032 – 2.000,00 zł,
- w roku 2033 – 2.000,00 zł,
- w roku 2034 – 2.000,00 zł,
- w roku 2035 – 2.000,00 zł,
- w roku 2036 – 2.000,00 zł,
- w roku 2037 – 2.000,00 zł,
- w roku 2038 – 2.000,00 zł,
- w roku 2039 – 2.000,00 zł,
- w roku 2040 – 2.000,00 zł,
- w roku 2041 – 2.000,00 zł,
- w roku 2042 – 2.000,00 zł,
- w roku 2043 – 2.000,00 zł,
- w roku 2044 – 2.000,00 zł,
- w roku 2045 – 2.674.115,66 zł,
- w roku 2046 – 2.500.000,00 zł.

Odsetki od opiniowanej pożyczki będą płacone w latach od 2026 roku do 2045 roku.

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 2025 roku" zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, wyemitowanych obligacji oraz z uwzględnieniem zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych wynosiło 53.921.032,94 zł. Jednostka w 2026

roku planuje przychody zwrotne z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 10.928.199,84 zł, zobowiązania zaliczane do tytułów dłużnych w kwocie 79.533,16 zł oraz spłaty zobowiązań w ogólnej kwocie 6.775.000,00zł i wydatki zmniejszające prognozowany dług w kwocie 110.566,10 zł. Prognozowany dług na dzień 31 grudnia 2026 r. wyniesie 58.043.199,84 zł. Kwota ta stanowi 47,29 % 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 65.473.974,15 zł.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej, po zmianie dokonanej uchwałą Nr XXXV/306/26 Rady Miejskiej w Czempiniu z dnia 7 maja 2026 r., 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	6,59	19,53
2027	7,01	18,33
2028	6,64	17,17
2029	6,56	15,83
2030	6,74	14,81
2031	6,90	15,12
2032	6,65	15,84
2033	6,45	16,33
2034	6,31	17,72
2035	6,07	18,78
2036	5,79	19,45
2037	5,63	19,69
2038	5,39	19,51
2039	5,17	18,93
2040	4,89	18,35
2041	5,53	17,75
2042	4,49	17,16
2043	4,54	16,55
2044	4,47	16,09
2045	4,19	15,62
2046	4,10	15,15

*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 85.000,00 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 3.045.000,00 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 udzielono następujących wyjaśnień: „*w kolumnie 17 tabeli kredytowej dla roku 2026 uwzględniono wyłączenie pożyczkę zaciągniętą w roku 2025 na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków unijnych, 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”.*

W oparciu o zamieszczone dane, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2026-2046 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 w Banku Gospodarstwa Krajowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Czempiń.

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.