Elektronicznie podpisany przez:
Katarzyna Kosmowska; RIO Poznań
dnia 2 lipca 2026 r.

Uchwała Nr SO.18.4010.65.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 2 lipca 2026 r.
w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej

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: Aldona Pruska
Michał Suchanek

działając na podstawie przepisów 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 Zastępcę Burmistrza Gminy Pniewy wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Pniewy pożyczki długoterminowej **do wysokości 9.000.000,00 zł,** wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Pismem z dnia 17 czerwca 2026 r. (znak sprawy: BF.3051.1.2026), Zastępca Burmistrza Gminy Pniewy wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Pniewy pożyczki długoterminowej do wysokości 9.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętej pożyczki. We wniosku wskazano, że pożyczka zostanie zaciągnięta w Banku Gospodarstwa Krajowego w 2026 r., ze spłatą kapitału w latach 2033-2036, a podstawą oprocentowania pożyczki będzie stawka WIBOR 3M powiększona o marżę banku. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

W dniu 28 maja 2026 r. Rada Miejska Pniewy podjęła uchwałę Nr XXV/212/26 w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego do kwoty 9.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętej pożyczki.

Z postanowień ww. uchwały wynika, że spłata pożyczki nastąpi w latach 2033-2036, a źródłem spłaty będą dochody własne Gminy (§ 2 uchwały). Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową (§ 3 uchwały).

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

W uchwale budżetowej Gminy Pniewy na rok 2026, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XXV/214/26 Rady Miejskiej Pniewy z dnia 28 maja 2026 r. oraz zarządzeniem Nr 183/26 Burmistrza Gminy Pniewy z dnia 29 maja 2026 r., zaplanowane zostały dochody budżetu w kwocie 114.569.712,28 zł oraz wydatki budżetu w kwocie 129.230.064,20 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 14.660.351,92 zł.

Ponadto w uchwale budżetowej zaplanowane zostały przychody w łącznej kwocie 18.712.351,92 zł, z tego z tytułu:

- 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 696.761,76 zł,
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, 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 213.665,61 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 6.984.924,55 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 10.817.000,00 zł,

a także rozchody w łącznej kwocie 4.052.000,00 zł, z tego z tytułu:

- wykupu innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 3.800.000,00 zł,
- udzielonych pożyczek i kredytów (§ 991) w kwocie 70.000,00 zł,
- spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 182.000,00 zł.

Skład Orzekający zapoznał się również ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2025 r. i ustalił, że zadłużenie Gminy Pniewy z tytułu pożyczek i kredytów oraz wyemitowanych obligacji komunalnych na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosło 16.735.500,00 zł. Po zaciągnięciu planowanych na 2026 r. przychodów z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 10.817.000,00 zł (w tym opiniowanej pożyczki w kwocie 9.000.000,00 zł), a także po dokonaniu planowanych na 2026 r. spłat rat pożyczek i kredytów w kwocie 182.000,00 zł oraz wykupu obligacji komunalnych w kwocie 3.800.000,00 zł, zadłużenie Gminy Pniewy z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wyemitowanych obligacji komunalnych na dzień 31 grudnia 2026 r. wyniesie 23.570.500,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pniewy na lata 2026-2036, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXV/215/26 Rady Miejskiej Pniewy z dnia 28 maja 2026 r., oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2025, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2027-2036 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanej 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 o finansach publicznych (po uwzględnieniu 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 %]
2027	5,22	10,41
2028	3,37	8,19
2029	3,20	6,31
2030	3,00	4,92
2031	2,69	4,86
2032	2,61	4,25
2033	3,11	3,44
2034	3,01	3,70
2035	2,85	3,52
2036	2,57	3,39

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2027-2036 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 opiniowanej pożyczki będzie zachowana. Przy czym Skład Orzekający zauważa, że w latach 2033-2036 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 (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich 7 lat), wynosi mniej niż 1 punkt procentowy, tj.: w 2033 r. – 0,33 punktu procentowego, w 2034 r. – 0,69 punktu procentowego, w 2035 r. – 0,67 punktu procentowego, w 2036 r. – 0,82 punktu procentowego.

W związku z powyższym 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 z tytułu kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych 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.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanej pożyczki na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jej zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Pniewy w roku 2026 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - zakładanych w uchwale budżetowej Gmina Pniewy na rok 2026 (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Pniewy na lata 2026-2036 (po zmianach) dochodów budżetu, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia w latach 2027-2036 zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Katarzyna Kosmowska

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