Elektronicznie podpisany przez:
Renata Konowałek; RIO
dnia 17 sierpnia 2026 r.

Uchwała Nr SO.6.4010.89.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 17 sierpnia 2026 roku
w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki 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: Renata Konowałek
Członkowie: Zofia Ligocka
Aleksandra Marszałek

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 pożyczki** w wysokości **8.000.000,00 zł**, wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Prezydent Miasta Gniezna, pismem z dnia 30 lipca 2026 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 30 lipca 2026 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Gniezno pożyczki w wysokości 8.000.000,00 zł, planowanej do zaciągnięcia w 2026 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu budżetu Miasta Gniezna w kwocie 2.173.428,22 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 5.826.571,78 zł. Do wniosku załączona została tabela zobowiązaniowa.

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

W uchwale budżetowej Miasta Gniezna na 2026 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XXXIII/331/2026 z dnia 24.06.2026 r. i zarządzeniami: Nr 0050.553.2026 Prezydenta Miasta Gniezna z dnia 26 czerwca 2026 roku, Nr 0050.562.2026 Prezydenta Miasta Gniezna z dnia 29 czerwca 2026 r. oraz Nr 0050.568.2026 Prezydenta Miasta Gniezna z dnia 29 lipca 2026 r., zaplanowano dochody budżetu w wysokości 517.403.484,95 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 571.308.981,09 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 53.905.496,14 zł i sfinansowany zostanie:

- kredytem w wysokości 20.000.000,00 zł,
- pożyczką w wysokości 2.173.428,22 zł,
- wolnymi środkami w kwocie 30.919.174,75 zł,
- przychodami z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu w kwocie 257.438,42 zł,
- przychodami jednostek samorządu terytorialnego z wynikających z rozliczenia środków określonych

w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 555.454,75 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w wysokości 68.915.549,45 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,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 40.102.656,28 zł,
- 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 257.438,42 zł,
- 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 555.454,75 zł,

a także rozchody w wysokości 15.010.053,31 zł z tytułu:

- spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 5.826.571,78 zł,
- wcześniejszej spłaty istniejącego długu jednostek samorządu terytorialnego (§ 965) w kwocie 4.164.000,00 zł,
- przelewów z rachunku lokat (§ 994) w kwocie 5.019.481,53 zł.

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.

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 pożyczki prognozuje się w latach 2026-2045.

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 uwzględnieniu zaopiniowanego kredytu w wysokości 20.000.000,00 zł (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) oraz po zaciągnięciu w 2026 roku opiniowanej 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 oraz wcześniejszej spłaty istniejącego długu jst (§ 965) w wysokości 4.164.000,00 zł, zadłużenie Miasta Gniezna z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2026 r. wyniesie 178.647.597,86 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Gniezna na lata 2026-2045, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXXIII/332/2026 Rady Miasta Gniezna z dnia 24 czerwca 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 opiniowanej

pożyczki (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	5,94	13,00
2027	3,51	11,03
2028	3,84	8,75
2029	3,56	6,57
2030	3,40	4,37
2031	3,08	3,96
2032	2,93	3,82
2033	2,92	3,24
2034	3,49	4,26
2035	3,34	4,15
2036	3,17	4,07
2037	3,08	4,03
2038	3,07	4,00
2039	2,96	4,01
2040	2,80	4,06
2041	2,65	4,14
2042	2,50	4,19
2043	2,38	4,20
2044	2,22	4,18
2045	2,07	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 opiniowanej pożyczki 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.

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 opiniowanej pożyczki na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jej 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

/-/ *Renata Konowałek*

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