Elektronicznie podpisany przez:
Edyta Zastrow; RIO
dnia 10 października 2025 r.

Uchwała Nr SO.15.4010.117.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 10 października 2025 roku

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., w osobach:

Przewodnicząca Edyta Zastrow
Członkowie: Monika Paczyńska
Marzena Węckowicz

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 2024 r. poz. 1530, z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 17 września 2025 roku przez Zastępcę Burmistrza Miasta Wągrowca wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 1.068.079,00 zł zaciągniętej na pokrycie części wydatków w związku z realizacją przedsięwzięcia pn. „Budowa Punktu Selektywnego Zbierania Odpadów Komunalnych dla Gminy Miejskiej w Wągrowcu" wyraża

opinię pozytywną

U Z A S A D N I E N I E

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

W budżecie Miasta Wągrowca na 2025 r., po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXIII/107/2025 Rady Miejskiej w Wągrowcu z dnia 25 września 2025 r. oraz zarządzeniem Nr 168/2025 Burmistrza Miasta Wągrowca z dnia 29 września 2025 r., zaplanowane zostały dochody w wysokości 189.497.345,37 zł i wydatki w wysokości 204.824.578,49 zł. Deficyt budżetu ustalony został w kwocie 15.327.233,12 zł i zostanie sfinansowany przychodami 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, 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 ze sprzedaży innych papierów wartościowych oraz przychodami z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym.

W budżecie (po zmianach) zaplanowano przychody w łącznej wysokości 18.728.720,48 zł, z tego:

- 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 110.795,37 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 wysokości 254.999,72 zł,
- przychody ze sprzedaży innych papierów wartościowych (§ 931) w wysokości 13.497.913,78 zł,

– przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 4.865.011,61 zł.

W rozchodach zaplanowano spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 701.487,36 zł oraz wykup innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 2.700.000,00 zł.

O zaciągnięciu opiniowanej pożyczki Rada Miejska w Wągrowcu zdecydowała uchwałą Nr XIX/97/2025 z dnia 26 czerwca 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie. Pożyczka przeznaczona jest na pokrycie części wydatków w związku z realizacją przedsięwzięcia pn. „Budowa Punktu Selektywnego Zbierania Odpadów Komunalnych (PSZOK) dla Gminy Miejskiej w Wągrowcu". Spłata pożyczki nastąpi w latach 2026-2028. W budżecie Miasta na 2025 r. ww. zadanie zostało zaplanowane w wysokości 3.328.079,00 zł.

Ponadto na dzień wydania opinii obowiązywały uchwały Rady Miejskiej w Wągrowcu:

- Nr XV/66/2025 z dnia 25 lutego 2025 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego wspierającą Zieloną Transformację Miast w wysokości 2.793.639,26 zł,
- Nr XV/67/2025 z dnia 25 lutego 2025 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego wspierającą Zieloną Transformację Miast w wysokości 1.003.293,35 zł,
- Nr XVIII/91/2025 z dnia 27 maja 2025 r. w sprawie emisji obligacji Miasta Wągrowca oraz określenia zasad ich zbywania, nabywania i wykupu w wysokości 11.000.000,00 zł.

Oceniając możliwość spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2024 roku i ustalił, że Miasto Wągrowiec na dzień 31 grudnia 2024 r. posiadało do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych w kwocie 55.360.226,96 zł. Po zaciągnięciu w 2025 r. planowanych pożyczek w kwocie 4.865.011,61 zł (w tym opiniowana pożyczka w kwocie 1.068.079,00 zł) oraz wyemitowaniu planowanych papierów wartościowych w kwocie 13.497.913,78 zł, a także po dokonaniu spłat rat zaciągniętych zobowiązań w kwocie 3.401.487,36 zł, zadłużenie na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 70.321.664,99 zł, co stanowi 37,11 % planowanych dochodów.

Na podstawie uchwały Nr XXIII/106/2025 Rady Miejskiej w Wągrowcu z dnia 25 września 2025 r. o zmianie uchwały Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Wągrowca na lata 2025-2040, Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych (przy uwzględnieniu zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia) 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) (w %) – poz. 8.1, zał. Nr 1 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 lat) – poz. 8.3.1 zał. Nr 1 WPF (%) – średnia 7 -letnia
2026	5,34	6,69
2027	5,49	6,16
2028	5,16	6,14

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2026-2028 prognozowana spłata zobowiązań Miasta Wągrowca nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243

ust. 1 ustawy o finansach publicznych, zatem Miasto Wągrowiec ma możliwość spłaty przedmiotowej pożyczki. Jednakże Skład Orzekający jednakże zauważa, że w latach 2027 - 2028 różnica pomiędzy relacją określoną po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych a dopuszczalnym limitem spłaty zobowiązań określonym po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy, jest niewielka i wynosi 0,67 punktu procentowego w 2027 r. oraz 0,98 punktu procentowego w 2028 r.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Miasta.

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 zobowiązaniowych Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji 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 Miasto Wągrowiec w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Miasta Wągrowca na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2025-2040 (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.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Edyta Zastrow

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