Elektronicznie podpisany przez:
Edyta Zastrow; RIO
dnia 9 kwietnia 2026 r.

Uchwała Nr SO.15.4010.22.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 9 kwietnia 2026 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. (z późn. zm.), 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 2025 r. poz. 1483, z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego przez Burmistrza Miasta i Gminy Margonin wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 97.200,00 zł, wyraża

opinię pozytywną

UZASADNIENIE

Burmistrz Miasta i Gminy Margonin, pismem z dnia 30 marca 2026 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 30 marca 2026 r. – skorygowanym w dniu 31 marca 2026 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w wysokości 97.200,00 zł z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „Miejskie Punkty Elektoodpadów na terenie gminy Margonin” (pisownia oryginalna). Do wniosku załączona została tabela kredytowa (skorygowana w dniu 31 marca 2026 r.).

Analizując zdolność Miasta i Gminy Margonin do wywiązywania się z zobowiązań Skład Orzekający ustalił co następuje.

Zaciągnięcie przedmiotowej pożyczki nastąpi na podstawie uchwały Nr XXI/192/2026 Rady Miasta i Gminy Margonin z dnia 19 marca 2026 r, w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu do kwoty 97.200,00 zł z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „Miejskie Punkty Elektoodpadów na terenie gminy Margonin”. Z ww. uchwały oraz przedłożonego wniosku wynika, że spłata pożyczki wraz z odsetkami nastąpi w latach 2026-2038.

W uchwale budżetowej na rok 2026, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXI/190/2026 Rady Miasta i Gminy Margonin z dnia 19 marca 2026 r. oraz zarządzeniem Nr 45/2026 Burmistrza Miasta i Gminy Margonin z dnia 27 marca 2026 r. zaplanowano dochody w wysokości 49.810.963,68 zł i wydatki w wysokości 53.088.263,68 zł, w tym wydatki majątkowe w wysokości 7.519.559,83 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 3.277.300,00 zł i zostanie pokryty z przychodów z przelewów dokonanych z lokat z lat ubiegłych oraz z przychodów z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym.

Ponadto w budżecie (po zmianach) zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 3.280.000,00 zł, z tego z tytułu:

– zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 2.850.000,00 zł, w tym z zaciągniętej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w wysokości 97.200,00 zł;
– przelewów dokonanych z lokat z lat ubiegłych (§ 954) w kwocie 430.000,00 zł.

Rozchody zostały zaplanowane w całości z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 2.700,00 zł.

Skład Orzekający, jednakże zwraca uwagę, iż w § 11 uchwały budżetowej na 2026 rok (po zmianach) określono tylko limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowania papierów wartościowych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 3.000.000,00 zł, podczas gdy w budżecie roku 2026 przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym zaplanowano w kwocie 2.850.000,00 zł i nie zostały uwzględnione w limicie spłaty zobowiązań. Na powyższe wskazało Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w uchwale Nr 8.401.2026 z dnia 8 kwietnia 2026 r. podjętej w odniesieniu do uchwały Nr XXI/190/2026 Rady Miasta i Gminy Margonin z dnia 19 marca 2026 r. w sprawie zmiany uchwały budżetowej na rok 2026.

W załączniku Nr 4 do uchwały budżetowej Miasta i Gminy Margonin (po zmianach), w którym odzwierciedlony został wykaz zadań majątkowych zaplanowano zadanie pn. „Miejskie Punkty Elektroodpadów na terenie gminy Margonin" w rozdz. 90026 § 6050 w kwocie 110.000,00 zł.

Oceniając możliwość spłaty wnioskowanej pożyczki Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2025 roku i ustalił, że Miasto i Gmina Margonin na dzień 31 grudnia 2025 r. nie posiadało zadłużenia.

Po zaciągnięciu opiniowanej pożyczki w wysokości 97.200,00 zł oraz pozostałych planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek w kwocie 2.752.800,00 zł, a także po dokonaniu planowanych spłat rat zaciągniętej pożyczki w wysokości 2.700,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów długoterminowych na dzień 31 grudnia 2026 roku wyniesie 2.847.300,00 zł (wartość nominalna), co stanowi 5,72 % planowanych dochodów.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2026-2032, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XXI/191/2026 Rady Miasta i Gminy Margonin z dnia 19 marca 2026 r., na mocy której wydłużony został horyzont czasowy prognozy do 2038 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w latach 2026-2038 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki wraz z odsetkami) kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) *– 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	0,01	16,62
2027	0,29	13,79
2028	1,61	12,02

2029	1,50	11,32
2030	1,40	7,47
2031	1,35	7,88
2032	0,27	8,08
2033	0,01	7,34
2034	0,01	7,12
2035	0,01	6,95
2036	0,01	6,84
2037	0,01	6,79
2038	0,06	6,76

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2026-2038 prognozowana spłata zobowiązań Gminy nie przekracza relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zatem Miasto i Gmina Margonin ma możliwość spłaty przedmiotowej pożyczki.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2026-2038) 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 Gminy.

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 celu spełnienia wymogów wynikających 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 i Gminę Margonin w roku 2026 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej na 2026 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2026-2038 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 pod uwagę wszystkie okoliczności 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 dnia doręczenia niniejszej uchwały.