Elektronicznie podpisany przez:
Edyta Zastrow; RIO
dnia 11 czerwca 2026 r.

Uchwała Nr SO.15.4010.50.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 11 czerwca 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 w dniu 22 maja 2026 roku przez Burmistrza Miasta Wągrowca wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 13.000.000,00 zł zaciągniętej na pokrycie planowanego w 2026 roku deficytu budżetu 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 2026 r., po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXIX/174/2026 Rady Miejskiej w Wągrowcu z dnia 19 maja 2026 r. zaplanowane zostały dochody w wysokości 204.123.513,99 zł i wydatki w wysokości 223.204.105,86 zł. Deficyt budżetu ustalony został w kwocie 19.080.591,87 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 22.865.412,57 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 2.899.046,13 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 1.065.177,22 zł,
- przychody ze sprzedaży innych papierów wartościowych (§ 931) w wysokości 5.301.189,22 zł,
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 13.600.000,00 zł.

W rozchodach zaplanowano spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 1.184.820,70 zł oraz wykup innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 2.600.000,00 zł.

O zaciągnięciu opiniowanej pożyczki Rada Miejska w Wągrowcu zdecydowała uchwałą Nr XXIX/175/2026 z dnia 19 maja 2026 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2026 roku. Zgodnie z § 2 spłata pożyczki nastąpi z dochodów własnych lub przychodów Gminy Miejskiej Wągrowiec w latach 2027-2045 (ust. 1).

Ponadto na dzień wydania opinii obowiązywała uchwała Rady Miejskiej w Wągrowcu Nr XXVIII/161/2026 z dnia 26 marca 2026 r., zmieniona uchwałą Nr XXIX/182/2026 z dnia 19 maja 2026 r., w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w wysokości 600.000,00 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 2025 roku i ustalił, że Miasto Wągrowiec na dzień 31 grudnia 2025 r. posiadało do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych w kwocie 72.323.751,21 zł. Po zaciągnięciu w 2026 r. planowanych przychodów z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 13.600.000,00 zł (w tym opiniowana pożyczka w kwocie 13.000.000,00 zł) oraz wyemitowaniu planowanych papierów wartościowych w kwocie 5.301.189,22 zł, a także po dokonaniu spłat rat zaciągniętych zobowiązań w kwocie 3.784.820,70 zł, zadłużenie na dzień 31 grudnia 2026 r. wyniesie 87.440.119,73 zł, co stanowi 42,84 % planowanych dochodów.

Na podstawie uchwały Nr XXIX/173/2026 Rady Miejskiej w Wągrowcu z dnia 19 maja 2026 r. w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Wągrowca na lata 2026-2045, 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
2027	4,42	5,38
2028	4,24	5,45
2029	4,28	4,44
2030	4,26	4,26
2031	4,64	4,69
2032	4,74	5,57
2033	4,49	6,38
2034	4,59	6,85
2035	4,34	6,64
2036	4,40	6,45
2037	2,62	6,21

2038	2,48	5,95
2039	2,34	5,69
2040	3,17	5,45
2041	1,72	5,22
2042	1,62	5,02
2043	1,82	4,83
2044	0,85	4,65
2045	0,80	4,47

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2027-2045 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 zauważa, że w roku 2027 oraz w latach 2029-2032 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 0,96 punktu procentowego w 2027 r., 0,16 punktu procentowego w 2029 r., 0,00 punktu procentowego w 2030 r., 0,05 punktu procentowego w 2031 r. oraz 0,83 punktu procentowego w 2032 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 2026 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Miasta Wągrowca na 2026 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej 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 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.