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

Uchwała Nr SO.15.4010.51.2026
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 600.000,00 zł zaciągniętej na pokrycie wydatków w związku z realizacją przedsięwzięcia pn. „Zakup pojemników na bioodpady dla Gminy Miejskiej Wągrowiec”

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 XXVIII/161/2026 z dnia 26 marca 2026 r. zmienioną 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 na pokrycie wydatków w związku z realizacją przedsięwzięcia pn. „Zakup pojemników na bioodpady dla Gminy Miejskiej Wągrowiec".

Zgodnie z § 2 ust. 1 „Spłata pożyczki nastąpi z dochodów własnych Gminy Miejskiej Wągrowiec w latach 2026-2033.".

Ponadto na dzień wydania opinii obowiązywała uchwała Rady Miejskiej w Wągrowcu Nr XXIX/175/2026 z dnia 19 maja 2026 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 13.000.000,00 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 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 13.600.00,00 zł (w tym opiniowana pożyczka w kwocie 600.000,00 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
2026	4,57	6,40
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

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2026-2033 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.