Elektronicznie podpisany przez:
Edyta Zastrow; RIO
dnia 23 czerwca 2026 r.

Uchwała Nr SO.15.4010.58.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 23 czerwca 2026 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu

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 Zastępcę Burmistrza Miasta i Gminy Margonin wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w łącznej wysokości 11.500.000,00 zł planowanego do zaciągnięcia w dwóch transzach, tj. w roku 2026 w kwocie 8.000.000,00 zł i roku 2027 w kwocie 3.500.000,00 zł, wyraża

opinię pozytywną

UZASADNIENIE

Zastępca Burmistrza Miasta i Gminy Margonin, pismem z dnia 17 czerwca 2026 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 17 czerwca 2026 r.) wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w łącznej wysokości 11.500.000,00 zł planowanego do zaciągnięcia w dwóch transzach, tj. w roku 2026 w kwocie 8.000.000,00 zł i w roku 2027 w kwocie 3.500.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy, w związku z planowaną realizacją inwestycji. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

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

Zaciągnięcie przedmiotowego kredytu nastąpi na podstawie uchwały Nr XXIII/213/2026 Rady Miasta i Gminy Margonin z dnia 28 maja 2026 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego przez Gminę Margonin w łącznej wysokości do 11.500.000,00 zł planowanego do zaciągnięcia w dwóch transzach, tj. w roku 2026 w kwocie 8.000.000,00 zł i w roku 2027 w kwocie 3.500.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy, w związku z planowaną realizacją inwestycji. Z ww. uchwały oraz przedłożonego wniosku wynika, że spłata kredytu wraz z odsetkami nastąpi w latach 2027-2038.

W uchwale budżetowej na rok 2026, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXIII/210/2026 Rady Miasta i Gminy Margonin z dnia 28 maja 2026 r. w sprawie zmiany uchwały budżetowej na rok 2026 zaplanowano dochody w wysokości 51.463.563,78 zł i wydatki w wysokości 65.368.194,24 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 13.904.630,46 zł i zostanie sfinansowany przychodami 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 z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek, z nadwyżki z lat ubiegłych oraz przelewami dokonanymi z lokat z lat ubiegłych.

Ponadto w budżecie (po zmianach) zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 14.157.330,46 zł, z tego z tytułu:

- 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 181.769,29 zł;
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 8.097.200,00 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;
- nadwyżki z lat ubiegłych (§ 957) w kwocie 5.448.361,17 zł

Rozchody zostały zaplanowane w łącznej wysokości 252.700,00 zł, z tego z tytułu:

- spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 2.700,00 zł;
- przelewów na rachunki lokat (§ 994) w kwocie 250.000,00 zł.

W załączniku Nr 1 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Margonin na lata 2026-2038, po zmianach dokonanych zarządzeniem Nr 74/2026 Burmistrza Miasta i Gminy Margonin z dnia 11 czerwca 2026 r., w roku 2027 zaplanowano dochody w wysokości 53.250.549,20 zł, wydatki w wysokości 56.750.549,20 zł oraz deficyt budżetu w wysokości 3.500.000,00 zł. Zaplanowano także przychody w wysokości 3.705.377,04 zł, z tego kredyty i pożyczki w wysokości 3.500.000,00 zł (w całości przeznaczone na sfinansowanie deficytu) oraz przelewy dokonane z lokat z lat ubiegłych w wysokości 205.377,04 zł. Rozchody wyniosą 205.377,04 zł w całości przeznaczone na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Oceniając możliwość spłaty wnioskowanego kredytu 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 w roku 2026 pierwszej transzy opiniowanego kredytu w wysokości 8.000.000,00 zł oraz pozostałej planowanej pożyczki w kwocie 97.200,00 zł (opinia pozytywna Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu - uchwała Nr SO.15.4010.22.2026 z dnia 9 kwietnia 2026 r.) 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 8.094.500,00 zł (wartość nominalna), co stanowi 15,73 % planowanych dochodów.

Natomiast po zaciągnięciu w 2027 roku planowanych przychodów z drugiej transzy opiniowanego kredytu w wysokości 3.500.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych spłat rat zaciągniętej pożyczki i kredytu w wysokości 205.377,04 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów długoterminowych na dzień 31 grudnia 2027 roku wyniesie 11.389.122,96 zł (wartość nominalna), co stanowi 21,39 % planowanych dochodów na 2027 r.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2026-2038, po zmianach dokonanych zarządzeniem Nr 74/2026 Burmistrza Miasta i Gminy Margonin z dnia 11 czerwca 2026 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w latach 2027-2038 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu 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***
2027	1,27	12.20
2028	3,38	10,43
2029	3,18	9,74
2030	2,99	5,89
2031	2,82	6,30
2032	2,65	6,50
2033	2,49	5,76
2034	2,33	7,12
2035	2,18	6,95
2036	2,04	6,84
2037	1,26	6,79
2038	1,22	6,76

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2027-2038 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 przedmiotowego kredytu.

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 opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego 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 (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 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.