Elektronicznie podpisany przez:
Edyta Zastrow; RIO
dnia 14 października 2026 r.

Uchwała Nr SO.15.4010.122.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 14 października 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 Wągrowca wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej wyraża

opinię pozytywną

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

Burmistrz Miasta Wągrowca, pismem z dnia 29 września 2026 roku (doręczonym tut. Izbie w dniu 29 września 2026 r.), wystąpiła z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 2.204.472,56 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

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 XXXIII/209/2026 Rady Miejskiej w Wągrowcu z dnia 24 września 2026 r. oraz zarządzeniem Nr 252/2026 z dnia 30 września 2026 r., zaplanowane zostały dochody w wysokości 208.456.394,50 zł i wydatki w wysokości 229.481.458,93 zł. Deficyt budżetu ustalony został w kwocie 21.025.064,43 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 oraz przychodami z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym.

W budżecie (po zmianach) zaplanowano przychody w łącznej wysokości 55.809.885,13 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 jednostek samorządu terytorialnego z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wyemitowanych papierów wartościowych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (§ 907) w wysokości 29.000.000,00 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 2.000.000,00 zł,
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 20.845.661,78 zł.

Rozchody budżetu zaplanowano w łącznej wysokości 34.784.820,70 zł, z tego:

- wcześniejsza spłata istniejącego długu jednostek samorządu terytorialnego (§ 965) w kwocie 31.000.000,00 zł,
- wykup innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 2.600.000,00 zł
- spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 1.184.820,70 zł.

O zaciągnięciu opiniowanej pożyczki Rada Miejska w Wągrowcu zdecydowała uchwałą Nr XXXIII/210/2026 z dnia 24 września 2026 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „Kompleksowa modernizacja energetyczna części budynku Przedszkola nr 1 w Wągrowcu". Zadanie to zostało zaplanowane w budżecie 2026 r. w łącznej wysokości 4.070.000,00 zł (§ 6050 w wysokości 153.646,10 zł, § 6057 w wysokości 2.204.472,56 zł, § 6059 w wysokości 1.711.881,34 zł). Pożyczka planowano jest do spłaty w 2027 r.

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. przychodów z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 20.845.661,78 zł (w tym opiniowana pożyczka w kwocie 2.204.472,56 zł) oraz wyemitowaniu planowanych papierów wartościowych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 29.000.000,00 zł, a także po dokonaniu spłat rat zaciągniętych zobowiązań w kwocie 34.784.820,70 zł, zadłużenie na dzień 31 grudnia 2026 r. wyniesie 87.384.592,29 zł, co stanowi 41,92 % planowanych dochodów.

Na podstawie uchwały Nr XXXIII/208/2026 Rady Miejskiej w Wągrowcu z dnia 29 września 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) w okresie spłaty 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 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	4,62	6,40
2027	4,46	5,36

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2026-2027 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 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 0,90 punktu procentowego.

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.