Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Bekała; RIO w Poznaniu
dnia 12 lutego 2026 r.

Uchwała Nr SO.16.4010.8.2026

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 12 lutego 2026 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Wągrowiec

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 5/2025 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 3 lutego 2025 r., w osobach:

Przewodnicząca: Małgorzata Bekała
Członkowie: Katarzyna Gableta
Edyta Zastrow

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 Wójta Gminy Wągrowiec wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Wągrowiec kredytu długoterminowego** w wysokości **8.000.000,00 zł**, wyraża

opinię pozytywną

U z a s a d n i e n i e

Wójt Gminy Wągrowiec, pismem z dnia 27 stycznia 2026 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 2 lutego 2026 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu oraz kredytu długoterminowego zaciąganego na rynku krajowym w łącznej wysokości 11.145.638,21 zł, w tym:

1) pożyczki długoterminowej planowanej do zaciągnięcia w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w kwocie 3.145.638,21 zł, z przeznaczeniem na realizację przedsięwzięcia pod nazwą „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej do zlewni miejskiej oczyszczalni ścieków od m. Przysieczyn do m. Łęgowo wraz z budową przepompowni";
2) **kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia na rynku krajowym w kwocie 8.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w związku z planowaną realizacją inwestycji oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.**

Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego kredytu Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W dniu 15 grudnia 2025 r. Rada Gminy Wągrowiec podjęła uchwałę Nr XX/229/2025 w sprawie

zaciągnięcia kredytu na rynku krajowym przez Gminę Wągrowiec w 2026 r. W § 1 ust. 1 tej uchwały postanowiono, iż przedmiotowy kredyt zostanie zaciągnięty w wysokości 8.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w związku z planowaną realizacją inwestycji oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów. Spłata kredytu nastąpi natomiast z dochodów własnych gminy, uchwalanych w okresie spłaty kredytu (§ 1 ust. 3 uchwały).

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2027-2036.

W uchwale budżetowej Gminy Wągrowiec na 2026 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XXI/232/2026 Rady Gminy Wągrowiec z dnia 19 stycznia 2026 r., zaplanowano dochody budżetu w wysokości 104.780.952,13 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 115.351.232,45 zł, w tym na wydatki majątkowe w kwocie 31.444.825,54 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 10.570.280,32 zł.

Ponadto w budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 12.647.792,32 zł, z tego z tytułu:

- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, 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 kwocie 202.154,11 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 1.300.000,00 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 11.145.638,21 zł, z tego: z zaciągniętego kredytu na rynku krajowym w kwocie 8.000.000,00 zł oraz z zaciągniętej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu na realizację zadania pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej do zlewni miejskiej oczyszczalni ścieków od m. Przysieczyn do m. Łęgowo wraz z budową przepompowni” w kwocie 3.145.638,21 zł,

a także rozchody z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 2.077.512,00 zł.

Oceniając możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu, 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 2024 roku oraz z uchwałą budżetową Gminy Wągrowiec na 2025 rok (po zmianach), i na tej podstawie ustalił, że zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniosło 16.309.470,44 zł. Po zaciągnięciu w 2026 roku planowanych – zgodnie z uchwałą budżetową na 2026 rok (po zmianach) – pożyczki i kredytu w łącznej wysokości 11.145.638,21 zł (w tym opiniowanego kredytu długoterminowego w kwocie 8.000.000,00 zł), a także po dokonaniu w 2026 roku planowanych – zgodnie z uchwałą budżetową na 2026 rok (po zmianach) – spłat rat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 2.077.512,00 zł, zadłużenie Gminy Wągrowiec z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2026 r. wyniesie 25.377.596,65 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wągrowiec na lata 2026-2036, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXI/233/2026 Rady Gminy Wągrowiec

z dnia 19 stycznia 2026 r., Skład Orzekający ustalił, że w latach 2026-2036, tj. w okresie planowanej spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego kredytu (w tym odsetek), relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych 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) – poz. 8.1 załącznika Nr 1 do WPF [w %]	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 plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich 7 lat) – poz. 8.3 załącznika Nr 1 do WPF [w %]
2026	4,19	17,06
2027	5,67	15,42
2028	5,35	14,22
2029	4,86	12,22
2030	4,62	10,75
2031	4,02	10,37
2032	4,79	9,33
2033	2,21	9,48
2034	1,90	9,45
2035	1,75	9,09
2036	0,80	9,00

Z powyższego wynika, że w latach 2026-2036 poziom spłat zobowiązań Gminy Wągrowiec kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu, wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego kredytu zostanie zachowana.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2026-2036) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także że 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 realistyczności prognozowania. W przypadku nieosiągnięcia w danych latach zakładanych dochodów budżetu oraz znacznego wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb pożyczkowych (kredytowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Niewielkie nawet odstępstwa od przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej założeń, mogą bowiem doprowadzić do naruszenia relacji wynikającej z ww. przepisu.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Wągrowiec

w roku 2026 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Wągrowiec na 2026 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wągrowiec na lata 2026-2036 (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

/-/ Małgorzata Bekała

Pouczenie: Od opinii zawartej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od daty otrzymania uchwały.