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

Uchwała Nr SO.16.4010.7.2026

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 12 lutego 2026 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej 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 pożyczki długoterminowej** w wysokości **3.145.638,21 zł**, wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

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 opiniowanej pożyczki Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W dniu 30 września 2024 r. Rada Gminy Wągrowiec podjęła uchwałę Nr V/40/2024 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej przez Gminę Wągrowiec. W § 1 ust. 1 tej uchwały postanowiono, iż przedmiotowa pożyczka zostanie zaciągnięta w 2025 roku w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu do wysokości 3.700.000,00 zł z przeznaczeniem na realizację przedsięwzięcia pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej do zlewni miejskiej oczyszczalni ścieków od m. Przysieczyn do m. Łęgowo wraz z budową przepompowni". Spłata pożyczki nastąpi natomiast z dochodów własnych gminy w latach 2026-2032 (§ 1 ust. 3 uchwały).

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w uchwale Nr SO-14/0950/150/2024 z dnia 1 października 2024 r. wyraził opinię pozytywną o możliwości spłaty przez Gminę Wągrowiec pożyczki planowanej do zaciągnięcia w 2025 roku z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w wysokości 3.700.000,00 zł.

W dniu 27 października 2025 r. Rada Gminy Wągrowiec podjęła uchwałę Nr XVIII/191/2025 zmieniającą uchwałę Nr V/40/2024 Rady Gminy Wągrowiec z dnia 30 września 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej przez Gminę Wągrowiec, w której postanowiła o zaciągnięciu pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu do wysokości łącznie 3.324.500,00 zł, z tego: w 2025 roku do kwoty 178.861,79 zł oraz w 2026 roku do kwoty 3.145.638,21 zł, z przeznaczeniem na realizację przedsięwzięcia pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej do zlewni miejskiej oczyszczalni ścieków od m. Przysieczyn do m. Łęgowo wraz z budową przepompowni". Spłata pożyczki – zgodnie z nowym brzmieniem § 1 ust. 3 uchwały Nr V/40/2024 Rady Gminy Wągrowiec z dnia 30 września 2024 r. – nastąpi z dochodów własnych gminy w latach 2027-2032. Odsetki natomiast – zgodnie z treścią dokumentów załączonych do wniosku – będą spłacane w latach 2027-2033.

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 wydatki na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej do zlewni miejskiej oczyszczalni ścieków od m. Przysieczyn do m. Łęgowo wraz z budową przepompowni" w wysokości 3.969.135,00 zł (rozdz. 01044 § 6050). 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.

Zadanie inwestycyjne pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej do zlewni miejskiej oczyszczalni ścieków od m. Przysieczyn do m. Łęgowo wraz z budową przepompowni" ujęto w załączniku Nr 2 do 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), zawierającym wykaz przedsięwzięć wieloletnich, w części 1.3.2 „Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2), z tego" (wydatki majątkowe) w poz. 1.3.2.2 i określono dla niego: okres realizacji w latach 2022-2026, łączne nakłady finansowe w wysokości 7.936.322,86 zł, limit wydatków dla roku 2026 w kwocie 3.969.135,00 zł oraz limit zobowiązań w kwocie 65.100,00 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 2024 roku oraz 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 opiniowanej pożyczki długoterminowej w kwocie 3.145.638,21 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 2027-2033, tj. w okresie planowanej spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanej pożyczki (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 %]
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

Z powyższego wynika, że w latach 2027-2033 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 opiniowanej pożyczki zostanie zachowana.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2027-2033) 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 opiniowanej pożyczki na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jej 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.