Elektronicznie podpisany przez:
Karol Bednarek
dnia 26 maja 2026 r.

Uchwała Nr 10/K/2026
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 26 maja 2026 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Gminę Włocławek

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 1483 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy Nr 4/2026 z dnia 27 lutego 2026 r. w sprawie wyznaczania składów orzekających i zakresu ich działania.

Skład Orzekający w osobach :

Przewodniczący :	Karol Bednarek	Członek Kolegium RIO
Członkowie :	Elżbieta Osińska	Członek Kolegium RIO
	Beata Piłatowska	Członek Kolegium RIO

opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty pożyczki w kwocie 2.301.626,98 zł.

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

Gmina Włocławek ubiega się o pozyskanie pożyczki w kwocie 2.301.626,98 zł w Banku Gospodarstwa Krajowego z przeznaczeniem na restrukturyzację i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w celu obniżenia łącznego kosztu obsługi tych zobowiązań. Podstawę decyzji o zaciągnięciu pożyczki stanowi Uchwała Nr XXV/223/26 Rady Gminy Włocławek z dnia 5 maja 2026 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej wspierającej zieloną transformację miast w Banku Gospodarstwa Krajowego w ramach środków z Krajowego Planu Odbudowy.

Pożyczkę planuje się przeznaczyć na wcześniejszą spłatę zobowiązań, które przypadają po roku budżetowym, na który uchwalono budżet, co spowoduje obniżenie łącznego kosztu obsługi długu w całym okresie jego spłaty i jest zgodne z art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 1483 z późn. zm.) – dalej uofp. Spłata wnioskowanej pożyczki przewidywana jest w latach 2026 – 2045. Źródłem, z którego pożyczka zostanie spłacona będą dochody własne Gminy Włocławek.

Z uzasadnienia do uchwały o zaciągnięciu pożyczki wynika, że zaciągnięcie nowego zobowiązania przyczyni się do obniżenia kosztu obsługi długu w całym okresie spłaty o około 600 tys. zł. Celem takiego działania jest obniżenie łącznego kosztu obsługi zadłużenia oraz

zwiększenie bezpieczeństwa budżetu w kolejnych latach poprzez zniwelowanie dysproporcji w strukturze rozchodów Gminy Włocławek. Pozwoli to Gminie na niestosowanie ograniczenia wynikającego z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych w zakresie długu, w którego przypadku udało się obniżyć łączny koszt obsługi w całym okresie spłaty.

Planowane do zaciągnięcia zobowiązanie zostało ujęte w planie „przychodów-rozchodów" uchwały budżetowej na 2026 rok oraz w limitach i upoważnieniach. Na podstawie wyżej wskazanego przepisu art. 243 ust. 3b pkt 1 w WPF kwota 2.301.626,98 zł została ujęta w kolumnie „kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań określonych w art. 243 ust. 3b ustawy".

Skład Orzekający na podstawie uchwały Nr XXV/221/26 Rady Gminy Włocławek z dnia 5 maja 2026 roku zmieniającej uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Włocławek na 2026 rok ustalił, że w budżecie na 2026 r. Gmina zaplanowała przychody w łącznej kwocie 8.870.266,80 zł. Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 4.970.810,82 zł oraz spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych krajowych kredytów i pożyczek w kwocie 1.597.829,00 zł oraz wcześniejszą spłatę istniejącego długu w kwocie 2.301.626,98 zł.

Zadłużenie Gminy Włocławek na koniec IV kwartału 2025 r., wyniosło 29.936.043,96 zł i stanowiło w stosunku do wykonanych dochodów ogółem 36,2%.

Podstawowe informacje w zakresie kształtowania się długu na koniec 2026 r.	
Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2025 r.*	7 450
Planowane dochody ogółem	78 230 199 zł
Planowane dochody własne	46 798 846 zł
Kwota długu na koniec 2025 roku	29 936 044 zł
Planowana kwota długu na koniec 2026 r.	32 971 785 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu względem roku 2025	+ 3 035 741 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	4 426 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	42,1%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	70,5%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	2 178 458 zł
** dane wg GUS*	

Roczna kwota spłaty długu oraz jego obsługi limitowana jest relacją spłaty zobowiązań, określoną przez ustawodawcę w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. W prognozie długu, stanowiącej część WPF, jednostka samorządu terytorialnego wykazuje zachowanie przedmiotowej

relacji przez cały okres, na jaki przyjęta jest prognoza. Relacja art. 243 ust. 1 ustawy nie limituje kwoty długu, lecz poziom jego spłaty w poszczególnych latach objętych prognozą długu. Jednocześnie dane zawarte w WPF w tym zakresie pokazują potencjalną zdolność jednostki samorządu terytorialnego do zaciągania nowych zobowiązań, które będą musiały być uwzględnione w relacji spłat. Relacja spłat zobowiązań, określona przepisem art. 243 ustawy o finansach publicznych, została zachowana w całym okresie objętym Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Włocławek (wersja przyjęta Uchwałą Nr XXV/222/26 Rady Gminy Włocławek z dnia 5 maja 2026 r.).

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 13 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy wydał opinię jak w sentencji.

Pouczenie: Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego Składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia.

Karol Bednarek
Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy