Elektronicznie podpisany przez:
Karol Bednarek
dnia 9 maja 2025 r.

Uchwała Nr 15/K/2025
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 9 maja 2025 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 (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy Nr 5/2025 z dnia 14 kwietnia 2025 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 3.983.440 zł.

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

Gmina Włocławek ubiega się o udzielenie w roku 2025 pożyczki w kwocie 3.983.440 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu pożyczki stanowi Uchwała Nr XIII/132/25 Rady Gminy Włocławek z dnia 25 kwietnia 2025 r. w sprawie zaciągnięcia płatniczej pożyczki z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich. Pożyczka dotyczy zadania inwestycyjnego pn.: „Budowa i przebudowa sieci, instalacji i urządzeń wodno-kanalizacyjnych na terenie Gminy Włocławek wraz z dostawą sprzętu specjalistycznego”. Zadanie ujęte jest w budżecie na 2025 r. w dziale 010 - 01043 §6058 we wskazanej wyżej kwocie.

Przeznaczenie środków z pożyczki na wyżej wskazany cel jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm). Spłata wnioskowanej pożyczki jest przewidywana w roku 2026 po otrzymaniu dofinansowania z Urzędu Marszałkowskiego do wyżej wymienionego zadania, co zostało ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej (kolumna 5.1.1.1 i 5.1.1).

Skład Orzekający na podstawie uchwały Nr XIII/130/25 Rady Gminy Włocławek z dnia 25 kwietnia 2025 r. w sprawie zmian w budżecie ustalił, że na 2025 r. zaplanowano przychody w łącznej kwocie 10.060.037,70 zł. Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 8.905.135,70 zł oraz spłatę już zaciągniętych zobowiązań w wysokości 1.154.902,00 zł.

Zadłużenie jednostki na koniec IV kwartału 2024 r., ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za IV kwartał 2024 r. wyniosło 28.300.673,68 zł i stanowiło w stosunku do wykonanych dochodów ogółem 32,6%.

Podstawowe informacje w zakresie kształtowania się długu na koniec 2025 r.	
Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2024 r.*	7 415
Planowane dochody ogółem	76 116 419 zł
Planowane dochody własne	42 606 237 zł
Kwota długu na koniec 2024 roku	28 300 674 zł
Planowana kwota długu na koniec 2025 r.	34 090 735 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu względem roku 2024	5 790 061 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	4 598 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	44,8%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	80,0%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	2 230 000 zł
** dane wg GUS*	

Skład Orzekający, stosownie do treści przepisu art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych, wydając niniejszą opinię dokonał oceny wpływu planowanego do zaciągnięcia zobowiązania na realizację zadań publicznych Gminy. Mając na uwadze spełnianie relacji określonej przepisami art. 242-243 ustawy o finansach publicznych w okresie spłaty ww. zobowiązania, bieżące regulowanie płatności (brak zobowiązań wymagalnych) oraz przewidywany harmonogram spłat, Skład ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązania nie stanowią istotnego ryzyka utraty płynności budżetu. Niniejsza ocena została wydana przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków w tym wydatków bieżących, a także osiągnięcia w poszczególnych latach zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

W zakresie prognozowanej kwoty długu Skład Orzekający wskazuje, że w dniu 10 grudnia 2021 r. Wójt Gminy Włocławek Zarządzeniem Nr 227/21 w sprawie wyboru długości okresu wyliczenia relacji określonych w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych wyznaczył siedmioletni okres będący podstawą do obliczenia wskaźnika, o którym mowa w art. 243 uofp. Wobec powyższego Skład Orzekający dokonał oceny spełnienia relacji z art. 243 uofp wykazanej w Wieloletniej Prognozie Finansowej (dalej WPF) z uwzględnieniem średniej arytmetycznej z ostatnich siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu i stwierdził, że relacja, o której mowa wyżej, wykazana w WPF nie została naruszona w całym okresie objętym Prognozą. W wykazanej w WPF (w wersji zmienionej Uchwałą Nr XIII/131/25 Rady Gminy

Włocławek z dnia 25 kwietnia 2025 r.) prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono planowane do zaciągnięcia zobowiązania w roku 2025.

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