Elektronicznie podpisany przez:
Aleksandra Kwiatkowska
dnia 12 czerwca 2025 r.

Uchwała Nr 8/K/2025
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 12 czerwca 2025 roku

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

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2024 r, poz. 1530 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 7/2025 z dnia 12 czerwca 2025 r. w sprawie wyznaczania składów orzekających i zakresu ich działania.

Skład Orzekający w osobach :

Przewodniczący :	Aleksandra Kwiatkowska	Członek Kolegium RIO
Członkowie :	Edyta Nowek	Członek Kolegium RIO
	Robert Pawlicki	Członek Kolegium RIO

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty pożyczki w kwocie 1 300 000,00 zł.

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

Gmina Osiek ubiega się o pozyskanie pożyczki w kwocie 1 300 000,00 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu pożyczki stanowi Uchwała NR IX/62/2025 Rady Gminy Osiek z dnia 27 maja 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki w wysokości 1 300 000,00 zł. na wyprzedzające działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Wyżej wskazaną Uchwałą postanawia się zaciągnąć pożyczkę na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na zadanie pod nazwą „Rozbudowa sieci wodociągowej i kanalizacyjnej na terenie Gminy Osiek", co jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych (Dz.U. z 2024 r, poz. 1530 z późn. zm.) – dalej uofp.
Spłata wnioskowanej pożyczki przewidywana jest po otrzymaniu środków od Samorządu Województwa Kujawsko – Pomorskiego, zgodnie z umową o objęcie przedsięwzięcia wsparciem bezzwrotnym z planu rozwojowego tj. do 30 czerwca 2026 roku.

W budżecie na 2025 r. Gmina zaplanowała przychody w łącznej kwocie 6 104 950,80 zł, tj.:
- przychody z tytułu pożyczki na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej – 4 500 000,00 zł;
- przychody wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków – 677 950,84 zł;
- zaciągane pożyczki i kredyty na rynku krajowym - 926 999,96 zł;

Rozchody w wysokości 4 126 999,96 zł. planuje się z niżej wskazanych tytułów:

- spłata otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów – 226 999,96 zł;
- wykupu innych papierów wartościowych – 700 000,00 zł;
- spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE – 3 200 000,00 zł.

Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 1 977 950,84 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu uchwalono na lata 2025-2038 (dalej WPF). W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych wcześniej zobowiązań, a także planowane do zaciągnięcia zobowiązania w roku 2025.

Zadłużenie Gminy ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za I kwartał 2025 r. wyniosło 11 345 499,74 zł. i stanowiło w stosunku do wykonanych dochodów ogółem 33,9%.

Podstawowe dane w zakresie kształtowania się długu, z uwzględnieniem Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy oraz informacji o liczbie mieszkańców wg GUS, przedstawia poniższa tabela:

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2024 r.*	3 765
Planowane dochody ogółem	34 453 999 zł
Planowane dochody własne	20 126 856 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2024	11 402 250 zł
Planowana kwota długu na koniec 2025 r.	12 702 250 zł
Planowany wzrost kwoty długu względem roku 2024	1 300 000 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	3 374 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	36,9%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	63,1%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	720 000 zł

W zakresie prognozowanej kwoty długu Skład Orzekający wskazuje, że w dniu 22 grudnia 2021 r. Wójt Gminy Osiek 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 ufop wykazanej w Wieloletniej Prognozie Finansowej z uwzględnieniem średniej arytmetycznej z ostatnich trzech 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 zostanie naruszona w całym okresie objętym Prognozą.

Skład Orzekający, stosownie do treści przepisu art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych (Dz. U z 2018 r, poz. 2500 z późn. zm.), 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 zobowiązanie nie stanowi 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 latach przyszłych zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 12 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.

Aleksandra Kwiatkowska
Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy