Elektronicznie podpisany przez:
Renata Konowałek; RIO
dnia 12 września 2025 r.

# Uchwała Nr SO.6.4010.102.2025

z dnia 12 września 2025 roku

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 5/2025 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 3 lutego 2025 roku w osobach:

Przewodnicząca: Renata Konowałek
Członkowie: Anna Krzymińska
Aleksandra Marszałek

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 2024 r. poz. 1530, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 5 września 2025 roku przez Burmistrza Gminy i Miasta Witkowo wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę i Miasto Witkowo planowanego do zaciągnięcia kredytu w wysokości **4.614.012,80 zł** wyraża

***opinię pozytywną.***

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

Pismem z dnia 05 września 2025 roku Burmistrz Gminy i Miasta Witkowo wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu w wysokości 4.614.012,80 zł z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu.

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

W uchwale budżetowej na 2024 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XXI/146/2025 z dnia 03 września 2025 roku, Rada Miejska w Witkowie zaplanowała dochody budżetu w wysokości 98.216.173,31 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 113.685.559,64 zł (w tym wydatki majątkowe w kwocie 28.238.719,61 zł). Planowany deficyt budżetu wynosi 15.469.386,33 zł. Jako źródła sfinansowania deficytu wskazano: przychody jednostek samorządu terytorialnego z 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, przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, przelewy dokonane z lokat z lat ubiegłych, wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych oraz przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach.

W budżecie zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej kwocie 16.158.820,65 zł, z tego: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w wysokości 6.000.000 zł, przychody z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w wysokości 7.665.184,66 zł, przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach (§ 905) w wysokości 431.300,92 zł, przychody jednostek samorządu terytorialnego z 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 wysokości 62.335,07 zł oraz przelewy dokonane z

lokat z lat ubiegłych (§ 954) w wysokości 2.000.000,00 zł, a także rozchody budżetu w kwocie 689.434,32 zł na spłaty rat kapitałowych otrzymanych kredytów i pożyczek krajowych (§ 992).

W postanowieniu § 10 pkt 1 uchwały budżetowej na 2025 rok, po zmianie wprowadzonej uchwałą Nr XIV/99/2025 z dnia 27 marca 2025 r., Rada Miejska w Witkowie udzieliła Burmistrzowi Gminy i Miasta Witkowo upoważnienia do zaciągania kredytów i pożyczek do wysokości 6.000.000 zł.

Z treści dokumentów przesłanych do Izby wynika, że spłaty rat kapitałowych zaciąganego kredytu zaplanowano w latach 2031-2035.

Z dokumentów będących w posiadaniu Izby (sprawozdanie o stanie zobowiązań Rb-Z na IV kwartał 2024 roku), oraz z danych zawartych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy i Miasta Witkowo na lata 2025-2038 wynika, iż zadłużenie Gminy i Miasta Witkowo z tytułu kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2024 r. wynosiło 10.794.816,19 zł. Po zaciągnięciu w 2025 roku opiniowanego kredytu w wysokości 4.614.012,80 zł oraz pozostałego planowanego w przychodach budżetu kredytu w wysokości 1.385.987,20 zł, a także po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 689.434,32 zł, zadłużenie Gminy i Miasta Witkowo z tytułu kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2025 r. wyniesie 16.105.381,87 zł (wartość nominalna).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Witkowo na lata 2025-2038 (po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XXI/145/2025 z dnia 03 września 2025 r.) Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (przy uwzględnieniu zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia) kształtować się będzie w latach 2025 – 2038 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 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 wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnia arytmetyczną z poprzednich lat) (poz.8.3.1 WPF) – w % |
|---|---|---|
| 2025 | 1,99 | 12,91 |
| 2026 | 4,15 | 10,91 |
| 2027 | 5,13 | 10,17 |
| 2028 | 4,71 | 8,84 |
| 2029 | 4,06 | 8,24 |
| 2030 | 3,43 | 8,18 |
| 2031 | 3,27 | 9,04 |
| 2032 | 3,07 | 8,96 |
| 2033 | 2,31 | 10,76 |
| 2034 | 2,14 | 10,90 |
| 2035 | 1,52 | 11,45 |
| 2036 | 1,22 | 12,06 |
| 2037 | 1,31 | 12,62 |
| 2038 | 1,91 | 13,16 |

Z powyższego wynika, że w latach 2025-2038 poziom spłat zobowiązań Gminy i Miasta Witkowo będzie się kształtować poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu spłat zobowiązań, a zatem w całym okresie zostanie zachowana relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2025-2038) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę i Miasto Witkowo w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy i Miasta Witkowo na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Witkowo na lata 2025-2038 (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 pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający orzekł jak w uchwale.

*Przewodnicząca*
*Składu Orzekającego*

*/-/ Renata Konowałek*

Pouczenie: *Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.*