Elektronicznie podpisany przez:
Renata Konowałek; RIO
dnia 15 października 2025 r.

Uchwała Nr SO.6.4010.119.2025

z dnia 15 października 2025 roku
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki.

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: Zofia Ligocka
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 formie elektronicznej w dniu 30 września 2025 roku przez Burmistrza Gminy i Miasta Witkowo wniosku (ponowne doręczenie dnia 14 października 2025 roku) o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę i Miasto Witkowo pożyczki w wysokości **1.779.192,35 zł** wyraża

opinię pozytywną.

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

Pismem z dnia 30 września 2025 roku (ponowne doręczenie dnia 14 października 2025 roku) Burmistrz Gminy i Miasta Witkowo wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 1.779.192,35 zł.

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

Rada Miejska w Witkowie w dniu 25 września 2025 r. podjęła Uchwałę Nr XXII/153/2025 w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wielkopolskim Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. w Poznaniu w kwocie 1.779.192,35 zł, która zostanie uruchomiona na rzecz Gminy i Miasta Witkowo w latach 2025-2026 w dwóch transzach (w 2025r.-1.413.419,80 zł, w 2026r.-365.772,55 zł), i która zostanie przeznaczona na finansowanie wkładu własnego do projektu realizowanego w ramach Fundusze Europejskie dla Wielkopolski na lata 2021-2027(FEW) na przedsięwzięcie pod nazwą ”Budowa drogi dla rowerów z Gminy i Miasta Witkowo do Miasta Gniezno-etap I (odcinek Wiekowo-Strzyżewo Wielkopolskie”).

W uchwale budżetowej na 2025 rok, po zmianach wprowadzonych : uchwałą Rady Miejskiej w Witkowie Nr XXII/155/2025 z dnia 25 września 2025 roku w sprawie zmiany uchwały budżetowej na 2025 rok, zarządzeniem Nr 105/2025 z dnia 30 września 2025 roku oraz zarządzeniem Nr 107/2025 z dnia 7 października 2025 roku, zaplanowano dochody budżetu w wysokości 95.398.151,79 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 108.595.870,72 zł (w tym wydatki majątkowe w kwocie 22.453.503,08 zł, z tego na realizację zadania pn. ”Budowa drogi dla rowerów

z Gminy i Miasta Witkowo do Miasta Gniezno-etap I (odcinek Wiekowo-Strzyżewo Wielkopolskie" w kwocie 3.220.867,96 zł /rozdz.60016 § 6057 - 1.807.448,16 zł, §6059 - 1.413.419,80 zł). Zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały Rady Miejskiej w Witkowie Nr XXII/154/2025 z dnia 25 września 2025 roku w sprawie zmiany WPF na lata 2025-2038, ww. zadanie ujęte jest w „Wykazie Przedsięwzięć" pod poz. 1.1.2.6 z okresem realizacji w latach 2023-2026, łącznymi nakładami wysokości 4.042360,43 zł i limitami wydatków odpowiednio: w 2025 roku- 3.220.867,96 zł i w 2026 roku- 751.492,47 zł.

Zgodnie z uchwałą budżetową po zmianach, planowany deficyt budżetu 2025 roku wynosi 13.197.718,93 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, przelewami dokonanymi z lokat z lat ubiegłych, wolnymi środkami, 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 2025 roku zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej kwocie 13.887.153,25 zł, z tego: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w wysokości 6.027.432,60 zł, przychody z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w wysokości 5.366.084,66 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).

Z wieloletniej prognozy finansowej po zmianach dokonanych przez Radę Miejską uchwałą z dnia 25 września 2025 roku i zarządzeniem Nr 104/2025 z dnia 30 września 2025r. wynika, że w roku 2026 zaplanowano przychody z tytułu kredytów, pożyczek i emisji papierów wartościowych (poz. 4.1 zał. Nr 1 do WPF) w kwocie 6.365.772,55 zł oraz rozchody z tytułu spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych (poz. 5.1 zał. Nr 1 do WPF) w kwocie 1.563.567,31 zł. Planowany deficyt budżetu w roku 2026 wynosi 7.502.205,24 zł (poz.3).

Z treści dokumentów przesłanych do Izby wynika, że spłaty rat kapitałowych opiniowanej pożyczki zaplanowano w latach 2028-2037, a spłaty odsetek zaplanowano na lata 2025-2037.

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 zaopiniowanego kredytu w wysokości 4.614.012,80 zł (opinia Nr SO.4010.102.2025 z dnia 12 września 2025 roku) oraz pierwszej transzy opiniowanej pożyczki w wysokości 1.413.419,80 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 16.132.814,47 zł (wartość nominalna), natomiast na koniec 2026 roku prognozowane zadłużenie wyniesie 20.935.019,71 zł (planowana na 2026r. kwota przychodów budżetu z tytułu kredytów i pożyczek 6.365.772,55 zł /w tym II transza opiniowanej pożyczki – 365.772,55 zł/ oraz rozchody z tytułu spłat kredytów i pożyczek – 1.563.567,31 zł).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy i Miasta Witkowo na lata 2025-2038 (po zmianach wprowadzonych zarządzeniem Nr 104/2025 z dnia 30 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	2,01	12,91
2026	4,16	10,91
2027	5,16	10,17
2028	4,74	8,85
2029	4,09	8,25
2030	3,46	8,20
2031	3,29	9,06
2032	3,09	8,98
2033	2,32	10,79
2034	2,14	10,92
2035	1,52	11,47
2036	1,22	10,07
2037	1,31	12,63
2038	1,91	13,17

Z powyższego wynika, że w latach 2025-2038 poziom spłat zobowiązań Gminy i Miasta Witkowo będzie się kształtować poniżej dopuszczalnego indywidualnego limitu spłat zobowiązań, wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych. Powyższe dane uwzględniają wskaźnik spłat zobowiązań po dokonaniu wyłączeń ze spłat zobowiązań na podstawie przepisów art. 243 ust. 3 i 3a ustawy z dnia 27 sierpnia 2019 roku o finansach publicznych, zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych (umowa zawarta z Zarządem Województwa

Wielkopolskiego Nr FEWP.03.02-IZ.00-0015/24-OO o dofinansowanie Projektu pt. „Budowa drogi dla rowerów z Gminy i Miasta Witkowo do miasta Gniezno – etap I (odcinek Wiekowo- Strzyżewo Witkowski) i aneks do umowy z dnia 24.09.2025r.”).

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.

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania wysokości realizowanych dochodów budżetowych Jednostki po to, aby w sytuacji nieosiągnięcia ich na zakładanym poziomie, przy znacznym wzroście zadłużenia, zweryfikowane zostały przyszłe potrzeby pożyczkowe/kredytowe Jednostki, a wysokość i terminy spłat zaciągniętych zobowiązań dostosowano do wymogów przepisu art. 243 ustawy o finansach publicznych, obowiązującego w poszczególnych latach.

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.*