Elektronicznie podpisany przez:
MAŁGORZATA ŁUCZAK; RIO POZNAŃ
dnia 15 maja 2025 r.

Uchwała Nr SO.2.4010.40.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 15 maja 2025 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

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

Przewodnicząca: Małgorzata Łuczak
Członkowie: Barbara Dymkowska
Agnieszka Ząbczyńska

działając na podstawie przepisów 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 wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Pleszew o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 15.000.000,00 zł wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Pleszew pismem Nr FN.3051.1.2025 z dnia 29 kwietnia 2025 r., przesłanym tutejszej Izbie w dniu 29 kwietnia 2025 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 15.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w roku 2025 w kwocie 9.214.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 5.786.000,00 zł.

Analizując zdolność Miasta i Gminy Pleszew do spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Miasta i Gminy Pleszew na 2025 rok uchwalonym uchwałą Nr VIII/89/2024 z dnia 19 grudnia 2024 roku, po zmianach dokonanych zarządzeniem Burmistrza Miasta i Gminy Pleszew Nr 61/IX/2025 z dnia 7 maja 2025 r. ustalone zostały dochody w kwocie 230.522.814,44 zł, wydatki w kwocie 246.853.767,56 zł. Deficyt budżetu w kwocie 16.330.953,12 zł planuje się sfinansować przychodami pochodzącymi z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, o których mowa w

art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w kwocie 2.960.768,26 zł, wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 4.156.184,86 zł, kredytów i pożyczek w kwocie 9.214.000,00 zł.

W budżecie po zmianach zaplanowano przychody w łącznej wysokości 24.131.981,89 zł, z tego:

- 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 kwocie 2.726.140,83 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 w kwocie 234.627,43 zł,
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 6.171.213,63 zł,
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 15.000.000,00 zł.

Rozchody budżetu zaplanowano ogółem w wysokości 7.801.028,77 zł i przeznaczono na:

- spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 5.786.000,00 zł,
- przelewy na rachunki lokat w kwocie 2.015.028,77 zł.

Rada Miejska w Pleszewie postanowieniem § 12 uchwały budżetowej na 2025 rok upoważniła Burmistrza Miasta i Gminy Pleszew do zaciągania kredytów i pożyczek na finasowanie planowanego deficytu budżetu Miasta i Gminy Pleszew oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek do wysokości określonych w § 11 pkt 2 i 3 tj. w kwocie 15.000.000,00 zł.

Z dokumentów załączonych do wniosku wynika, że spłata zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego jest przewidziana na lata 2026 – 2034.

Skład Orzekający zapoznał się również ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji, wg stanu na koniec IV kwartału 2024 roku i ustalił, że zadłużenie Miasta i Gminy Pleszew z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosło 44.370.000,00 zł, co stanowi 23,10% wykonanych dochodów w tym okresie. Po zaciągnięciu planowanych na 2025 rok przychodów z tytułu opiniowanego kredytu a także po dokonaniu spłat rat pożyczek i kredytów w wysokości 5.786.000,00 zł, dług Miasta i Gminy Pleszew na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniesie 53.584.000,00 zł, co stanowi 23,25% planowanych dochodów budżetu.

Z analizy posiadanych przez tut. Izbę dokumentów, w tym Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Pleszew (po zmianach) oraz danych zawartych w sprawozdaniach z wykonania budżetu za 2024 r. Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2025-2034

(tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu, w tym odsetek, określonego w przedłożonej tabeli kredytowej) kształtować się będzie następująco:

Rok	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 - poz. 8.3.1 WPF	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (po uwzględnieniu związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) - poz. 8.1 WPF
2025	23,94 %	5,68 %
2026	21,81 %	6,02 %
2027	18,27 %	5,36 %
2028	16,69 %	4,70 %
2029	15,04 %	4,79 %
2030	13,88 %	5,07 %
2031	12,78 %	4,91 %
2032	11,37 %	4,86 %
2033	11,75 %	3,74 %
2034	11,66 %	1,67 %

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2025-2034 prognozowana spłata zobowiązań kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu spłaty, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu będzie zachowana.

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania prognozowanych wielkości budżetowych, w szczególności dochodów i wydatków bieżących, a w razie potrzeby dokonywanie korekt tych wielkości, z zachowaniem zasady realizmu prognozowania. W przypadku nieosiągnięcia w danych latach zakładanych dochodów budżetu oraz znacznego wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb kredytowych (pożyczkowych/obligacyjnych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Miasto i Gminę Pleszew w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Miasta i Gminy Pleszew na 2025 rok oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej

Miasta i Gminy Pleszew na lata 2025-2041 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.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca

Składu Orzekającego

/-/ Małgorzata Łuczak

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