Elektronicznie podpisany przez:
MAŁGORZATA ŁUCZAK; RIO POZNAŃ
dnia 23 października 2025 r.

Uchwała Nr SO.2.4010.123.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 23 października 2025 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej

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 pożyczki długoterminowej z Wielkopolskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. w wysokości 5.000.000,00 zł wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Pleszew pismem Nr FN.3051.2.2025 z dnia 26 września 2025 r., przesłanym tutejszej Izbie w dniu 26 września 2025 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wielkopolskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. w Poznaniu w wysokości 5.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w roku 2026.

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

W dniu 26 września 2025 r., Rada Miejska w Pleszewie podjęła uchwałę Nr XVIII/154/2025 w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wielkopolskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. w Poznaniu w roku 2026 w wysokości 5.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2026, w związku z realizacją zadania inwestycyjnego o charakterze rewitalizacyjnym pn. „*Compact Lab Pleszew – etap II*”.

Z postanowień ww. uchwały wynika, że spłata pożyczki planowana jest w latach 2027-2038 a źródłem spłaty będą dochody własne lub przychody budżetu Gminy o charakterze zwrotnym.

W uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Pleszew na lata 2025-2041, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XIX/156/2025 Rady Miejskiej w Pleszewie z dnia 7 października 2025 r., w załączniku Nr 1 dla roku 2026 zaplanowane zostały dochody w wysokości 215.659.305,25 zł oraz wydatki w wysokości 225.945.133,57 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 10.285.828,32 zł. Na 2026 rok zaplanowano przychody budżetu w kwocie ogółem 16.605.828,32 zł, w tym w wierszu 4.1 (kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych) w wysokości 12.000.000,00 zł oraz w wierszu 4.1.1. (na pokrycie deficytu budżetu) kwotę 5.680.000,00 zł. Rozchody budżetu zaplanowano w kwocie ogółem 6.320.000,00 zł, z tego w wierszu 5.1 (spłaty rat kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych) w kwocie 6.320.000,00 zł.

W wykazie przedsięwzięć, stanowiącym załącznik Nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Pleszew na lata 2025–2041 (po zmianach) w poz. 1.3.2.24 zostało ujęte przedsięwzięcie majątkowe pn. „*Compact Lab w Pleszewie – etap II – Wspieranie i upowszechnianie idei samorządowej wśród mieszkańców gminy, w szczególności wśród młodzieży*”, dla którego określono okres realizacji na lata 2025-2026, łączne nakłady finansowe w kwocie 5.731.045,00 zł, limit wydatków dla roku 2026 oraz limit zobowiązań w kwocie 5.731.045,00 zł.

Z dokumentów załączonych do wniosku wynika, że spłata zobowiązań wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki długoterminowej jest przewidziana na lata 2026 – 2038.

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 pożyczek i kredytów w kwocie 15.000.000,00 zł 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. (wartość nominalna), co stanowi 23,15% planowanych dochodów budżetu. Po zaciągnięciu w 2026 roku planowanych przychodów z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 12.000.000,00 zł, w tym opiniowanej pożyczki w kwocie 5.000.000,00 zł, a także po dokonaniu spłat rat kredytów i pożyczek w kwocie 6.320.000,00 zł, zadłużenie na koniec 2026 roku wyniesie 59.264.000,00 zł. (wartość nominalna), co stanowi 27,48% 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 2026-2038 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki, 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
2026	21,95 %	6,05 %
2027	18,41 %	5,64 %
2028	16,83 %	4,97 %
2029	15,18 %	5,05 %
2030	14,02 %	5,32 %
2031	12,92 %	5,16 %
2032	11,51 %	5,10 %
2033	11,75 %	3,97 %
2034	11,66 %	1,89 %
2035	11,48 %	0,92 %
2036	11,39 %	0,86 %
2037	11,39 %	0,81 %
2038	11,41 %	0,76 %

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2026-2038 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 planowanej do zaciągnięcia pożyczki 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 opiniowanej pożyczki na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jej 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.