Elektronicznie podpisany przez:
MAŁGORZATA ŁUCZAK; RIO POZNAŃ
dnia 19 maja 2026 r.

Uchwała Nr SO.2.4010.41.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 19 maja 2026 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., ze zm., 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 2025 r. poz. 1483 z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Pleszew o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 18.000.000,00 zł wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Pleszew pismem Nr FN.3051.1.2026 z dnia 5 maja 2026 r., przesłanym tutejszej Izbie w dniu 5 maja 2026 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 18.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w roku 2026 w kwocie 11.680.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 6.320.000,00 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 2026 rok uchwalonym uchwałą Nr XXIII/185/2025 z dnia 18 grudnia 2025 roku, po zmianach dokonanych zarządzeniem Burmistrza Miasta i Gminy Pleszew Nr 60/IX/2026 z dnia 30 kwietnia 2026 r. ustalone zostały dochody w kwocie 221.530.622,77 zł, wydatki w kwocie 251.696.615,38 zł. Deficyt budżetu w kwocie 30.165.992,61 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 3.038.096,00 zł, wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 10.447.896,61 zł, kredytów i pożyczek w kwocie 16.680.000,00 zł.

W budżecie po zmianach zaplanowano przychody w łącznej wysokości 36.485.992,61 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 2.733.378,46 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 304.717,54 zł,

− wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 10.447.896,61 zł,

− przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 23.000.000,00 zł.

Rozchody budżetu zaplanowano ogółem w wysokości 6.320.000,00 zł i przeznaczono na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

Rada Miejska w Pleszewie postanowieniem § 13 pkt 1 tiret drugie uchwały budżetowej na 2026 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 wysokościach określonych w § 11 pkt 2 i 3, tj. na:

2) finansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta i Gminy Pleszew w kwocie 16.680.000,00 zł, w tym w ramach zaciągniętych:

a) kredytów na rynku krajowym – 11.680.000,00 zł,

b) pożyczki z Wielkopolskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. w Poznaniu z przeznaczeniem na sfinansowanie wydatków majątkowych o charakterze rewitalizacyjnym związanych z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Compact Lab w Pleszewie – etap II” – 5.000.000,00 zł,

3) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 6.320.000,00 zł.

Z wniosku oraz załączonej tabeli kredytowej wynika, że spłata zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego jest przewidziana na lata 2027 – 2039.

W dniu 23 października 2025 r. Skład Orzekający uchwałą Nr SO.2.4010.123.2025 wydał pozytywną opinię o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej z Wielkopolskiego Funduszu Rozwoju Sp. z o.o. w wysokości 5.000.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w roku 2026.

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 2025 roku i ustalił, że zadłużenie Miasta i Gminy Pleszew z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosło 44.370.000,00 zł, co stanowi 18,98% wykonanych dochodów w tym okresie. Po zaciągnięciu planowanych na 2026 rok przychodów z tytułu pożyczek i kredytów w kwocie 23.000.000,00 zł, w tym opiniowanego kredytu, a także po dokonaniu spłat rat pożyczek i kredytów w wysokości 6.320.000,00 zł, dług Miasta i Gminy Pleszew

na dzień 31 grudnia 2026 roku wyniesie 61.050.000,00 zł, co stanowi 27,57% 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 2025 r. Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2027-2039 (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
2026	23,32 %	5,22 %
2027	19,28 %	5,09 %
2028	17,51 %	4,40 %
2029	15,65 %	4,59 %
2030	14,28 %	4,28 %
2031	12,95 %	3,89 %
2032	11,29 %	3,38 %
2033	9,86 %	3,12 %
2034	9,95 %	2,98 %
2035	9,78 %	2,45 %
2036	9,69 %	2,30 %
2037	9,65 %	2,16 %
2038	9,63 %	2,00 %
2039	9,63 %	0,54 %

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2027-2039 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 2026 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Miasta i Gminy Pleszew na 2026 rok oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Pleszew na lata 2026-2039 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.