

Podpis elektroniczny zweryfikowany w dniu 15.03.2024
wynik weryfikacji: ważny/nieważny/ brak możliwości weryfikacji.

INSPEKTOR
Agnieszka Siudzińska-Liberacka

Elektronicznie podpisany przez:
MAŁGORZATA ŁUCZAK; RIO POZNAŃ
dnia 15 marca 2024 r.

Uchwała Nr SO – 2/0950/24/2024

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 14 marca 2024 roku**

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony Zarządzeniem
Nr 16/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 września 2023 r., w osobach:

Przewodnicząca: Małgorzata Łuczak
Członkowie: Barbara Dymkowska
Agnieszka Ząbczyńska

dnia 15-03-2024

L.dz. 1620/2024
zaświadczenie

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 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia
27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) po rozpoznaniu
przedłożonego wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Pleszew o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu
długoterminowego w wysokości 17.700.000,00 zł wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Pleszew pismem Nr FN.3051.1.2024 z dnia 8 marca 2024 r., przesłanym
tutejszej Izbie w dniu 8 marca 2024 r., wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu
długoterminowego w wysokości 17.700.000,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego
deficytu budżetu Gminy w roku 2024 w kwocie 11.854.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych
zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 5.846.000,00 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 2024 rok uchwalonym uchwałą Nr LXXVIII/682/2023
z dnia 28 grudnia 2023 roku, wg stanu na dzień 29 lutego 2024 r. ustalone zostały dochody w kwocie
179.320.754,69 zł, wydatki w kwocie 201.961.174,83 zł. Deficyt budżetu w kwocie 22.640.420,14 zł
planuje się sfinansować przychodami pochodzącymi z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2
pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 10.766.749,14 zł, kredytów i pożyczek w kwocie
11.854.000,00 zł oraz ze spłaty pożyczek udzielonych ze środków gminy na finansowanie zadań
realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 19.671,00 zł.

W budżecie po zmianach zaplanowano przychody w łącznej wysokości 28.486.420,14 zł, z tego z tytułu:

- spłat pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 19.671,00 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 10.766.749,14 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 17.700.000,00 zł.

Rozchody budżetu zaplanowano ogółem w wysokości 5.846.000,00 zł i przeznaczono w całości na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

Rada Miejska w Pleszewie postanowieniem § 13 uchwały budżetowej na 2024 rok upoważniła Burmistrza Miasta i Gminy Pleszew do zaciągania kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta i Gminy Pleszew oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Z dokumentów załączonych do wniosku wynika, że spłata zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu jest przewidziana na lata 2025 – 2032.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji, wg stanu na koniec IV kwartału 2023 roku wynika, że zobowiązania Miasta i Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wyniosły 48.216.000,00 zł, co stanowi 28,75% wykonanych dochodów w tym okresie. Po zaciągnięciu planowanych na 2024 rok przychodów z tytułu opiniowanego kredytu oraz dokonaniu spłat rat pożyczek i kredytów w wysokości 5.846.000,00 zł, dług Miasta i Gminy Pleszew na dzień 31 grudnia 2024 roku wyniesie 60.070.000,00 zł, co stanowi 33,50% 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 2023 r. Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2024-2032 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
2024	24,58 %	7,36 %
2025	22,44 %	7,58 %
2026	17,85 %	8,87 %

2027	15,73 %	7,93 %
2028	14,27 %	7,52 %
2029	12,68 %	7,02 %
2030	11,66 %	5,26 %
2031	10,57 %	4,44 %
2032	10,91 %	4,07 %

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2024-2032 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) 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 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Miasta i Gminy Pleszew na 2024 rok oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Pleszew na lata 2024-2039 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.

