

Poznań, dnia 9 października 2024 r.

WA-0950/145/2/2024

Burmistrz

Miasta i Gminy Pobiedziska

W załączeniu przesyłam uchwałę Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Miasto i Gminę Pobiedziska.

Naczelnik Wydziału  
Informacji, Analiz i Szkoleń

/-/ Joanna Frąckowiak





## Uchwała Nr SO-16/0950/158/2024

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu  
z dnia 9 października 2024 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego  
przez Miasto i Gminę Pobiedziska

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 16/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 września 2023 r. (ze zm.), w osobach:

Przewodnicząca: Małgorzata Bekala  
Członkowie: Monika Paczyńska  
Edyta Zastrow

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 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 przez Burmistrza Miasta i Gminy Pobiedziska wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Miasto i Gminę Pobiedziska** kredytu w wysokości **9.000.000,00 zł**, wyraża

### opinię pozytywną

#### Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Pobiedziska, pismem z dnia 9 września 2024 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 9 września 2024 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Pobiedziska kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2024 roku w wysokości 9.000.000,00 zł (planowana wysokość kredytu wynika z załączonej do wniosku tabeli).

Analizując zdolność Miasta i Gminy Pobiedziska do wywiązania się z zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanego kredytu Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W dniu 29 sierpnia 2024 r. Rada Miejska Gminy Pobiedziska podjęła uchwałę Nr VII/59/24 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2024. W § 1 tej uchwały postanowiono, iż przedmiotowy kredyt zostanie zaciągnięty do wysokości 9.000.000,00zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w roku 2024 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów. Spłata kredytu nastąpi natomiast z dochodów własnych Miasta i Gminy Pobiedziska w latach 2024-2036 (§ 2 uchwały).

W uchwale budżetowej Gminy Pobiedziska na 2024 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr VIII/67/24 Rady Miejskiej Gminy Pobiedziska z dnia 26 września 2024 r., zaplanowano dochody budżetu w wysokości 171.251.132,54 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 186.393.916,19 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 15.142.783,65 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 20.502.783,65 zł, z tego, z tytułu:

- 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 kwocie 1.083.720,04 zł,

- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 10.419.063,61 zł,
  - zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 9.000.000,00 zł,
- a także rozchody w łącznej wysokości 5.360.000,00 zł, z tego z tytułu:
- wykupu innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 3.000.000,00 zł,
  - spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 2.360.000,00 zł.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2023 roku wynika, że zadłużenie Miasta i Gminy Pobiedziska z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosło 31.168.606,00 zł. Po zaciągnięciu w 2024 roku opiniowanego kredytu w wysokości 9.000.000,00 zł, a także po dokonaniu w 2024 roku planowanych - zgodnie z uchwałą budżetową na 2024 rok (po zmianach) - spłat rat pożyczek i kredytów oraz wykupu obligacji w łącznej wysokości 5.360.000,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz wyemitowanych papierów wartościowych na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniesie 34.808.606,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Pobiedziska na lata 2024-2056, po zmianach dokonanych uchwałą Nr VIII/68/24 Rady Miejskiej Gminy Pobiedziska z dnia 26 września 2024 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2024-2036, tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego kredytu (w tym odsetek), kształtować się będzie 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 zał. Nr 1 do 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 średnią arytmetyczną z poprzednich 7 lat) poz. 8.3.1 zał. Nr 1 do WPF [w %]
2024	7,00	16,70
2025	7,29	13,20
2026	6,67	8,09
2027	4,63	7,45
2028	4,08	6,53
2029	3,46	4,33
2030	3,16	4,16
2031	3,30	5,00
2032	3,34	6,62
2033	3,33	7,03
2034	3,23	6,87
2035	2,30	6,69
2036	2,12	6,74

Z powyższego wynika, że w latach 2024-2036 poziom spłat zobowiązań Miasta i Gminy Pobiedziska kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu, wyliczonego w oparciu o przepis



art. 243 ustawy o finansach publicznych, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2024-2036 zostanie zachowana. Powyższe dane uwzględniają wskaźnik spłat zobowiązań po dokonaniu doliczeń do spłat i wykupów, o których mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłat w latach 2024-2036, dokonanych na podstawie przepisów art. 244 ustawy o finansach publicznych. Podkreślić przy tym należy, że wymienione wyżej wielkości relacji, określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, ustalone zostały w oparciu o dane wynikające z uchwalonej Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Pobiedziska na lata 2024-2056 (po zmianach), przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków, w tym wydatków bieżących, a także przy założeniu osiągnięcia w latach 2025-2036 zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Jednocześnie Skład Orzekający zwraca uwagę, że w 2029 roku różnica pomiędzy relacją określoną po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) a dopuszczalnym limitem spłaty zobowiązań, określonym po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy, jest niewielka i wynosi **0,87 punktu procentowego**.

Konieczne jest zatem stałe monitorowanie 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 tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Niewielkie nawet odstępstwa od przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej założeń, mogą bowiem doprowadzić do naruszenia relacji wynikającej z ww. przepisu

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrazi realizacji zadań publicznych przez Miasto i Gminę Pobiedziska w roku 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Gminy Pobiedziska na 2024 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Pobiedziska na lata 2024-2056 (po zmianach) dochodów, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia w latach 2025-2036 zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

/-/ Małgorzata Bekąła

Pouczenie: Od opinii zawartej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od daty otrzymania niniejszej uchwały.

