

**U C H W A Ł A Nr 3.1.a/24/2023**  
**Składu Orzekającego**  
**Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Warszawie**  
**z dnia 24 maja 2023 r.**

*w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu, o który ubiega się Rada Miejska w Pułtusk*

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie w osobach :

**Przewodniczący: Krzysztof POLENS**  
**Członkowie: Renata SOKOLNICKA**  
**Artur CYBULSKI**

na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2022 r., poz. 1668 ze zm.) art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3, art. 91 ust. 2 oraz art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 ze zm.), po rozpatrzeniu na posiedzeniu w dniu .....

**podjął następującą uchwałę:**

**§ 1**

Wydaje się pozytywną opinię o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.410.000,00 zł (słownie: jeden milion czterysta dziesięć tysięcy złotych), który zostanie zaciągnięty na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego z przeznaczeniem na wydatki inwestycyjne w kwocie 1.300.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 110.000,00 zł

**§ 2**

Od niniejszej uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie w terminie 14 dni od dnia doręczenia.

**Uzasadnienie**

Rada Miejska w Pułtusk podjęła Uchwałę LXXX/670/2023 z dnia 26 kwietnia 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Uchwała ta ma umocowanie prawne w Uchwale LXXX/668/2023 Rady Miejskiej w Pułtusk z dnia 26 kwietnia 2023 r. w sprawie zmian w Uchwale Budżetowej Gminy Pułtusk na rok 2023, w której zaplanowany został deficyt budżetu w kwocie 7.566.402,25 zł, a źródłem jego pokrycia jest: pożyczka z NFOŚiG w kwocie 682.000,00 zł, przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 1.300.000,00 zł (wnioskowany), zaciągnięta pożyczka Jessica 2 w Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 1.896.000,00 zł, emisja papierów wartościowych w kwocie 3.000.000,00 zł, niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikającymi z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych w kwocie 688.402,25 zł. . Ponadto Rada zaplanowała rozchody w wysokości 7.612.654,04 zł na które przeznacza się przychody pochodzące z (emisji papierów wartościowych w wysokości 7.500.000,00 zł, kredyt w wysokości 110.000,00zł (wnioskowany), wolne środki w wysokości 2.654,04 zł.  
Przychody budżetu w wysokości 15.179.056,29 zł, rozchody w wysokości 7.612.654,04 zł.

W załączniku do Uchwały LXXX/667/2023 r. z dnia 26 kwietnia 2023 w sprawie zmiany w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Pułtusk wykazane zostało prognozowane wykonanie dochodów:

2023 r. – 158.644.673,37 zł  
2024 r. – 148.201.724,00 zł  
2025 r. – 142.103.592,00 zł  
2026 r. – 138.889.494,00 zł  
2027 r. – 143.348.031,00 zł  
2028 r. – 147.456.356,00 zł  
2029 r. – 152.219.590,00 zł  
2030 r. – 157.143.030,00 zł  
2031 r. – 157.143.030,00 zł  
2032 r. – 157.143.030,00 zł  
2033 r. – 157.143.030,00 zł

W § 2 Uchwały LXXX/670/2023 z dnia 26 kwietnia 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego określono, że spłata kredytu nastąpi w latach 2024 - 2033.

W załączonych do Uchwały LXXX/670/2023 z dnia 26 kwietnia 2023 roku Rady Miejskiej w Pułtusk w przepływach środków budżetowych wykazano następujące spłaty wnioskowanego kredytu:

2024 r. – 60.000,00 zł  
2025 r. – 50.000,00 zł  
2026 r. – 50.000,00 zł  
2027 r. – 50.000,00 zł  
2028 r. – 200.000,00 zł  
2029 r. – 200.000,00 zł  
2030 r. – 200.000,00 zł  
2031 r. – 200.000,00 zł  
2032 r. – 200.000,00 zł  
2033 r. – 200.000,00 zł

Źródłem dochodu, z którego dokonywana będzie spłata kredytu będą udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych.

Rada Miejska w Pułtusk dokonała zabezpieczenia spłaty kredytu wekslem in blanco.

W załączniku do Uchwały LXXX/667/2023 r. z dnia 26 kwietnia 2023 r. w sprawie zmiany w Wieloletniej Prognozy Finansowej Rady Gminy Pułtusk wykazano łączne spłaty zobowiązań wraz z odsetkami:

2023 r. – 10.170.850,04 zł  
2024 r. – 7.796.635,24 zł  
2025 r. – 8.686.635,24 zł  
2026 r. – 9.000.385,25 zł  
2027 r. – 10.421.634,88 zł  
2028 r. – 10.259.844,00 zł  
2029 r. – 9.519.844,00 zł  
2030 r. – 9.319.844,00 zł  
2031 r. – 10.019.844,00 zł  
2032 r. – 9.617.344,00 zł  
2033 r. – 8.675.844,00 zł

W zakresie planowanej kwoty długu stwierdzono, że zachowana została relacja określona w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Spełnione zostały bowiem ustawowe wymogi dotyczące maksymalnego wskaźnika spłaty zadłużenia, tj. kwota z lewej strony wzoru wskaźnika jest mniejsza od kwoty wynikającej z prawej strony.

W związku z powyższym Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie wydał opinię jak w sentencji.

**Przewodniczący Składu Orzekającego**

**Krzysztof Polens**

**Członek Kolegium RIO**

*(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)*

Otrzymują:

1/ Burmistrz Miasta Pułtusk

2/ a/a