

## **Uchwała Nr SO-16/0950/188/2023**

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu  
z dnia 10 października 2023 roku

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

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 Bekala

Członkowie: Katarzyna Gableta

Edyta Zastrow

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 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 o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Miasto i Gminę Szamotuły kredytu długoterminowego** wysokości **8.000.000,00 zł** wyraża

**opinię pozytywną.**

Uzasadnienie

Zastępca Burmistrza Miasta i Gminy Szamotuły, pismem z dnia 25 września 2023 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 25 września 2023 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Szamotuły kredytu długoterminowego wysokości 8.000.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia w 2023 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

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

W dniu 13 września 2023 r. Rada Miasta i Gminy Szamotuły podjęła uchwałę Nr LIII/534/2023 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. W § 1 ust. 1 tej uchwały postanowiono, iż przedmiotowy kredyt zostanie zaciągnięty w wysokości 8.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta i Gminy Szamotuły oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. Spłata kredytu nastąpi natomiast w latach 2024-2038 z dochodów własnych budżetu Miasta i Gminy Szamotuły (§ 1 ust. 2 uchwały).

W uchwale budżetowej Miasta i Gminy Szamotuły na 2023 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr LIII/532/2023 Rady Miasta i Gminy Szamotuły z dnia 13 września 2023 r., zaplanowano dochody budżetu w wysokości 173.207.538,88 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 179.042.938,88 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 5.835.400,00 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 9.256.000,00 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 300.000,00 zł,
  - wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 956.000,00 zł,
  - zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 8.000.000,00 zł,
- a także rozchody w wysokości 3.420.600,00 zł z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2022 roku wynika, że zadłużenie Miasta i Gminy Szamotuły na dzień 31 grudnia 2022 r. wyniosło 69.002.200,00 zł i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu w 2023 roku opiniowanego kredytu w wysokości 8.000.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2023 roku - zgodnie z uchwałą budżetową na 2023 rok (po zmianach) - spłat rat krajowych pożyczek i kredytów w wysokości 3.420.600,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniesie 73.581,600,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Szamotuły na lata 2023-2026, po zmianach dokonanych uchwałą Nr LIII/533/2023 Rady Miasta i Gminy Szamotuły z dnia 13 września 2023 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2023-2038, tj. w okresie planowanej 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 %]
2023	6,79	12,48
2024	7,37	10,75
2025	6,30	10,88
2026	4,83	9,27
2027	4,32	9,40
2028	4,20	9,29
2029	4,42	8,92
2030	4,33	9,72
2031	4,56	11,36
2032	4,44	10,95
2033	4,32	10,72
2034	3,73	10,60

2035	3,62	10,55
2036	3,50	10,48
2037	2,72	10,35
2038	2,95	10,12

Z powyższego wynika, że w latach 2023-2038 poziom spłat zobowiązań Miasta i Gminy Szamotuły 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 w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanego kredytu zostanie zachowana.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2023-2038) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także że w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

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 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 przepisu 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 Szamotuły w roku 2023 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Miasta i Gminy Szamotuły na 2023 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Szamotuły na lata 2023-2026 (po zmianach) dochodów, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia w latach 2024-2038 zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

/-/ Małgorzata Bekała

Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.