



## Uchwała Nr SO-16/0950/161/2024

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu  
z dnia 10 października 2024 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. ze zm., w osobach:

Przewodnicząca: Małgorzata Bekala  
Członkowie: Monika Paczyńska  
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 późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Burmistrza Miasta i Gminy Szamotuły wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Miasto i Gminę Szamotuły kredytu długoterminowego** w wysokości 12.000.000,00 zł wyraża

**opinię pozytywną**

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Szamotuły, pismem z dnia 13 września 2024 r. (doreczonym tut. Izbie w dniu 13 września 2024 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Szamotuły kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez Miasto i Gminę Szamotuły na podstawie Uchwały Nr V/38/2024 Rady Miasta i Gminy Szamotuły z dnia 30 sierpnia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

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

W dniu 30 sierpnia 2024 r. Rada Miasta i Gminy Szamotuły podjęła uchwałę Nr V/38/2024 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. W § 1 tej uchwały postanowiono, iż przedmiotowy kredyt zostanie zaciągnięty w wysokości 12.000.000,00zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta i Gminy Szamotuły oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. Spłata kredytu nastąpi natomiast z dochodów własnych Miasta i Gminy Szamotuły w latach 2025-2038 (§ 1 ust. 2 uchwały).

W uchwale budżetowej Miasta i Gminy Szamotuły na 2024 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr VI/50/2024 Rady Miasta i Gminy Szamotuły z dnia 27 września 2024 r., zaplanowano dochody budżetu w wysokości 195.186.030,84 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 209.612.030,84 zł.

Planowany deficyt budżetu wynosi 14.426.000,00 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 18.087.600,00 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 500.000,00 zł,
  - wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 5.587.600,00 zł,
  - zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 12.000.000,00 zł,
- a także rozchody w wysokości 3.661.600,00 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 2023 roku wynika, że zadłużenie Miasta i Gminy Szamotuły z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2023 r. wyniosło 72.581.600,00 zł. Po zaciągnięciu w 2024 roku opiniowanego kredytu w wysokości 12.000.000,00 zł, a także po dokonaniu w 2024 roku planowanych - zgodnie z uchwałą budżetową na 2024 rok (po zmianach) - spłat rat pożyczek i kredytów w wysokości 3.661.600,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniesie 80.920.000,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Szamotuły na lata 2024-2027, po zmianach dokonanych uchwałą Nr VI/51/2024 Rady Miasta i Gminy Szamotuły z dnia 27 września 2024 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2024-2038, 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	5,33	10,90
2025	5,94	9,85
2026	4,46	8,46
2027	4,20	8,81
2028	3,80	9,36
2029	4,00	9,55
2030	3,94	10,51
2031	3,97	11,75
2032	3,87	12,91

2033	3,78	12,41
2034	3,46	11,84
2035	3,35	10,94
2036	3,26	10,13
2037	3,21	9,66
2038	3,00	9,18

Z powyższego wynika, że w latach 2024-2038 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 publicznych 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 (2024-2038) 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 ww. przepisu.

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 2024 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Miasta i Gminy Szamotuły na 2024 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Szamotuły na lata 2024-2027 (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.

