



Uchwała Nr SO-16/0950/148/2022

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 22 listopada 2022 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 21/2022 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 2 listopada 2022 r., w osobach:

Przewodnicząca: Małgorzata Bekala
Członkowie: Aldona Pruska
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 2022 r. poz. 1668), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia
2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634, z 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 **8.000.000,00 zł**, wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Szamotuły, pismem z dnia 26 października 2022 roku, doręczonym
tut. Izbie w dniu 26 października 2022 roku (skorygowanym w dniu 3 i 4 listopada 2022 roku), wystąpił
z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości
8.000.000,00 zł, planowanego do zaciągnięcia w 2022 roku z przeznaczeniem (zgodnie z uchwałą Rady
Miasta i Gminy Szamotuły Nr XLII/442/2022 z dnia 28 września 2022 roku) na sfinansowanie
planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. Do wniosku
załączona została tabela kredytowa.

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

W uchwale budżetowej na 2022 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XLIII/451/2022
Rady Miasta i Gminy Szamotuły z dnia 26 października 2022 roku, zaplanowano dochody budżetu
w wysokości 182.708.944,24 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 197.393.128,98 zł. Planowany deficyt
budżetu wynosi 14.684.184,74 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 17.632.584,74 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 287.602,74 zł,
 - wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 9.344.982,00 zł,
 - zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 8.000.000,00 zł,
- a także rozchody w wysokości 2.948.400,00 zł z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

W dniu 28 września 2022 roku Rada Miasta i Gminy Szamotuły podjęła uchwałę Nr XLII/442/2022 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. W § 1 tej uchwały postanowiono o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w wysokości 8.000.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2028-2038.

Oceniając możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu, Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2021 roku i ustalił, że zadłużenie Gminy na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniosło 65.990.600,00 zł, i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu w 2022 roku opiniowanego kredytu długoterminowego w wysokości 8.000.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2022 roku spłat rat pożyczek i kredytów w wysokości 2.948.400,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniesie 71.042.200,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Szamotuły na lata 2022-2025, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XLII/444/2022 Rady Miasta i Gminy Szamotuły z dnia 28 września 2022 roku, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2022-2038, 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 %]
2022	5,87	13,73
2023	9,06	11,86
2024	7,55	11,93
2025	6,47	12,03

2026	3,87	10,27
2027	3,81	10,24
2028	3,70	10,10
2029	4,21	9,81
2030	4,12	11,46
2031	4,38	11,25
2032	4,27	10,90
2033	4,15	10,62
2034	3,36	10,69
2035	3,23	10,67
2036	3,13	10,62
2037	1,88	10,46
2038	1,80	10,14

Z powyższego wynika, że w latach 2022-2038 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 latach 2022-2038 zostanie zachowana.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2022-2038) 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 pożyczkowych (kredytowych) 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 zagrazi realizacji zadań publicznych przez Miasto i Gminę Szamotuły w roku 2022 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Miasta i Gminy Szamotuły na rok 2022 (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Szamotuły na lata 2022-2025 (po zmianach) 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.

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.