Elektronicznie podpisany przez:
Małgorzata Anna Łuczak
dnia 6 listopada 2026 r.

Uchwała Nr SO.2.4010.137.2026

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 6 listopada 2026 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Miasto i Gminę Szamotuły

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 5/2025 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 3 lutego 2025 r. ze zm., w osobach:

Przewodnicząca: Małgorzata Łuczak
Członkowie: Barbara Dymkowska
Agnieszka Ząbczyńska

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 2025 r. poz. 7) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2026 r. poz. 1447), po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 2 listopada 2026 roku, przez Burmistrza Miasta i Gminy Szamotuły, wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Szamotuły pożyczki długoterminowej wysokości 8.000.000,00 zł wyraża

opinię pozytywną

U z a s a d n i e n i e

Burmistrz Miasta i Gminy Szamotuły, pismem SK.3022.1.2026 z dnia 2 listopada 2026 roku (skorygowanym w dniu 4 listopada 2026 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto i Gminę Szamotuły pożyczki długoterminowej wysokości 8.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

Analizując zdolność Miasta i Gminy do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanej pożyczki Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W uchwale budżetowej na 2026 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XXIX/356/2026 Rady Miasta i Gminy Szamotuły z dnia 29 października 2026 roku, zaplanowano dochody budżetu w wysokości 249.480.457,41 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 263.763.551,04 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 14.283.093,63 zł i zgodnie z § 3 uchwały budżetowej zostanie sfinansowany przychodami z 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, wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych oraz przychodami z zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym.

W budżecie Miasta i Gminy Szamotuły po zmianach zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej wysokości 19.587.093,63 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 120.000,00 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 11.467.093,63 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 8.000.000,00 zł,

Zaplanowane w budżecie rozchody w wysokości 5.304.000,00 zł zostały przeznaczone w całości na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992)

W dniu 29 października 2026 roku Rada Miasta i Gminy Szamotuły podjęła uchwałę Nr XXIX/355/2026 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej. Przedmiotową uchwałą Rada Miasta i Gminy postanowiła o zaciągnięciu w roku 2026 pożyczki długoterminowej w wysokości 8.000.000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. Zgodnie z postanowieniem § 2 ww. uchwały spłata pożyczki nastąpi w latach 2031-2037 z dochodów własnych Miasta i Gminy Szamotuły.

Oceniając możliwość spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki 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 2025 roku i ustalił, że zadłużenie Miasta i Gminy na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniosło 80.607.950,00 zł i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu opiniowanej pożyczki w wysokości 8.000.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2026 roku spłat rat pożyczek i kredytów w wysokości 5.304.000,00 zł, zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2026 roku wyniesie 83.303.950,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Szamotuły na lata 2026-2042, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2026-2037 (tj. w okresie planowanej spłaty zobowiązań wynikających z opiniowanej pożyczki, 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 o finansach publicznych (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) [w %] (poz. 8.1 WPF)	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 lat) [w %] (poz. 8.3.1 WPF)
2026	5,03	10,55
2027	5,08	8,83
2028	4,78	7,28
2029	4,74	5,69
2030	4,46	5,72
2031	4,76	6,17
2032	4,42	5,67

2033	4,18	4,62
2034	3,77	5,50
2035	3,54	5,72
2036	3,71	5,62
2037	3,35	5,31

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2026-2037 prognozowana spłata zobowiązań kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu spłaty, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki zostanie zachowana.

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/obligacyjnych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanej pożyczki na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że zobowiązanie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Miasto i Gminę Szamotuły w roku 2026 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Miasta i Gminy na 2026 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Szamotuły na lata 2026-2042 (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 Łuczak

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.