Elektronicznie podpisany przez:
Monika Paczyńska; RIO
dnia 1 sierpnia 2025 r.

Uchwała Nr SO.14.4010.79.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 1 sierpnia 2025 roku

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki

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

Przewodnicząca	Monika Paczyńska
Członkowie:	Małgorzata Okrent
	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 2025 r. poz. 7) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530, z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego przez Burmistrza Miasta Czarnków wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 2.520.000,00 zł, wyraża

opinię pozytywną

UZASADNIENIE

Burmistrz Miasta Czarnków, pismem z dnia 30 lipca 2025 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 30 lipca 2025 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 2.520.000,00 zł, której celem jest pokrycie planowanego deficytu oraz spłata wcześniej zaciągniętych kredytów. Do wniosku załączona została tabela kredytowa (skorygowana w dniach 31 lipca i 1 sierpnia 2025 r.).

Analizując zdolność Miasta Czarnków do wywiązywania się z zobowiązań Skład Orzekający ustalił co następuje.

Zaciągnięcie przedmiotowej pożyczki w wysokości 2.520.000,00 zł nastąpi na podstawie upoważnienia udzielonego Burmistrzowi Czarnkowa w uchwale budżetowej (po zmianach) na mocy, której Rada Miasta w § 11 ust. 1 pkt 1 upoważniła Burmistrza do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2 - 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych do wysokości 11.807.123,00 zł.

Z załączonego harmonogramu spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki wynika, że wnioskowana pożyczka wraz z odsetkami spłacona będzie w latach 2025-2038.

W uchwale budżetowej na rok 2025, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XVIII/141/2025 Rady Miasta Czarnków z dnia 28 lipca 2025 r. w sprawie zmian w budżecie miasta na 2025 rok zaplanowano dochody w wysokości 102.618.174,26 zł oraz wydatki w wysokości 111.795.297,26 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 9.177.123,00 zł i zostanie sfinansowany przychodami z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym.

W budżecie zaplanowane zostały przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 11.807.123,00 zł. Rozchody budżetu zostały zaplanowane w wysokości 2.630.000,00 zł, w całości z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992). Ponadto

w § 10 uchwały budżetowej (po zmianach) określono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w wysokości 11.807.123,00 zł.

Oceniając możliwość spłaty wnioskowanej 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 2024 roku i ustalił, że zadłużenie Miasta Czarnków na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosło 19.850.000,00 zł. Po zaciągnięciu opiniowanej pożyczki w wysokości 2.520.000,00 zł oraz pozostałych planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek w kwocie 9.287.123,00 zł (w tym pożyczka w kwocie 5.900.000,00 zł – opinia Nr SO.14.4010.43.2025 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 23 maja 2025 r. oraz pożyczka w kwocie 3.380.000,00 zł - opinia Nr SO.14.4010.45.2025 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 3 czerwca 2025 r.), a także po dokonaniu planowanych spłat rat zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.630.000,00 zł, zadłużenie Miasta z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów długoterminowych na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniesie 29.027.123,00 zł (wartość nominalna), co stanowi 28,29 % planowanych dochodów.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Czarnków na lata 2025-2038, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr XVIII/142/2025 Rady Miasta Czarnków z dnia 28 lipca 2025 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w latach 2025-2038 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki wraz z odsetkami) kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) *– poz. 8.1 zał. Nr 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) - *poz. 8.3.1 zał. Nr 1 WPF (%) –* ***średnia 7 -letnia***
2025	5,58	9,47
2026	5,05	8,17
2027	4,20	7,16
2028	3,57	6,52
2029	3,03	5,72
2030	2,97	5,64
2031	2,82	5,47
2032	2,51	5,87
2033	2,23	6,71
2034	1,74	7,16
2035	1,61	7,70
2036	1,49	8,28
2037	1,38	8,94
2038	1,30	9,68

Z powyższego wynika, że w latach 2025-2038 poziom spłat zobowiązań Miasta 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 okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia opiniowanej 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 kredytowych (pożyczkowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek 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 opiniowanej pożyczki na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jej zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Miasto Czarnków w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2025-2038 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 pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Monika Paczyńska

Pouczenie: Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.