Elektronicznie podpisany przez:
Monika Paczyńska; RIO
dnia 2 marca 2026 r.

Uchwała Nr SO.14.4010.15.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 2 marca 2026 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. (ze zm.), w osobach:
Przewodnicząca Monika Paczyńska
Członkowie: Marzena Węckowicz
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 2025 r. poz. 1483, z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego przez Burmistrza Miasta Czarnków wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 8.000.000,00 zł, wyraża

opinię pozytywną

UZASADNIENIE

Burmistrz Miasta Czarnków, pismem z dnia 6 lutego 2026 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 6 lutego 2026 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 8.000.000,00 zł, której celem jest pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłata wcześniej zaciągniętych kredytów. Do wniosku załączona została tabela kredytowa (skorygowana w dniu 9 lutego 2026 r.).

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

Zaciągnięcie przedmiotowej pożyczki w wysokości 8.000.000,00 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 9.745.143,00 zł.

Z załączonego harmonogramu spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki wynika, że wnioskowana pożyczka wraz z odsetkami spłacona będzie w latach 2026-2041.

W uchwale budżetowej na rok 2026, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXVII/209/2026 Rady Miasta Czarnków z dnia 19 lutego 2026 r. oraz zarządzeniem Nr 229/2026 Burmistrza Miasta Czarnków z dnia 23 lutego 2026 r. w sprawie zmian w budżecie miasta na 2026 rok zaplanowano dochody w wysokości 93.054.742,71 zł oraz wydatki w wysokości 100.167.123,34 zł.

Planowany deficyt budżetu wynosi 7.112.380,63 zł i zostanie sfinansowany przychodami z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym oraz przychodów jednostek samorządu terytorialnego z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków, a także przychodów jednostek samorządu terytorialnego 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.

W uchwale budżetowej (po zmianach) zaplanowane zostały przychody w łącznej wysokości 10.012.380,63 zł, z tego z tytułu:

- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 9.745.143,00 zł,
- 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 94.618,40 zł,
- wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków (§ 906) w kwocie 172.619,23 zł.

Rozchody zostały zaplanowane w wysokości 2.900.000,00 zł, w całości z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992). Ponadto w § 10 uchwały budżetowej określono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w wysokości 9.745.143,00 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 2025 roku i ustalił, że zadłużenie Miasta Czarnków na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniosło 29.020.000,00 zł. Po zaciągnięciu opiniowanej pożyczki w wysokości 8.000.000,00 zł oraz pozostałych planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek w kwocie 1.745.143,00 zł, a także po dokonaniu planowanych spłat rat zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.900.000,00 zł, zadłużenie Miasta z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów długoterminowych na dzień 31 grudnia 2026 roku wyniesie 35.865.143,00 zł (wartość nominalna), co stanowi 38,54 % planowanych dochodów.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2026-2041, po zmianach wprowadzonych zarządzeniem Nr 230/2026 Burmistrza Miasta Czarnków z dnia 23 lutego 2026 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w latach 2026-2041 (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***
2026	5,59	8,57
2027	5,28	7,13
2028	4,76	6,91
2029	4,18	6,87
2030	4,05	7,93
2031	3,82	9,26
2032	3,43	11,62
2033	3,07	14,22

2034	2,49	17,54
2035	2,24	20,38
2036	2,04	23,19
2037	1,83	25,94
2038	1,64	28,66
2039	0,99	31,20
2040	0,78	33,87
2041	0,69	36,47

Z powyższego wynika, że w latach 2026-2041 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.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także 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 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 2026 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej na 2026 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2026-2041 (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 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.