Elektronicznie podpisany przez:
Monika Paczyńska; RIO
dnia 14 lutego 2025 r.

Uchwała Nr SO-14/4010/7/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 14 lutego 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: 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 2024 r. poz. 1530, z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego przez Burmistrza Miasta Czarnków wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 9.300.000,00 zł, wyraża

opinię pozytywną

UZASADNIENIE

Burmistrz Miasta Czarnków, pismem z dnia 20 stycznia 2025 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 20 stycznia 2025 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 9.300.000,00 zł, której celem jest wsparcie zielonej transformacji miast w ramach Krajowego Planu Odbudowy z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

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

Zaciągnięcie przedmiotowej pożyczki w wysokości 9.300.000,00 zł nastąpi na podstawie upoważnienia udzielonego Burmistrzowi Czarnkowa w uchwale budżetowej (po zmianach) na mocy, której Rada Miasta w § 11 pkt 1 upoważniła Burmistrza do zaciągania przychodów zwrotnych, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2 - 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych do wysokości 9.377.123,00 zł.

Z załączonego harmonogramu spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki wynika, że wnioskowana pożyczka z Banku Gospodarstwa Krajowego spłacona będzie w latach 2026-2038, a oprocentowanie wyniesie 0 %.

Z przedłożonego wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki, nie wynika, kiedy oraz na realizację jakich projektów (zadań inwestycyjnych) zostały zaciągnięte kredyty i pożyczki, których wcześniejszą spłatę Miasto Czarnków planuje pokryć ze środków pochodzących z opiniowanej pożyczki.

W uchwale budżetowej na rok 2025 po wprowadzonych zmianach zaplanowano dochody w wysokości 99.766.557,64 zł oraz wydatki w wysokości 106.543.680,64 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 6.777.123,00 zł. Ponadto w budżecie zaplanowane zostały przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 9.377.123,00 zł. Rozchody budżetu zostały

zaplanowane w wysokości 2.600.000,00 zł, w całości z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

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 2023 roku oraz uchwałą budżetową na 2024 rok (po zmianach), a także zestawieniem obrotów i sald kont ksiąg budżetu, wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. i ustalił, że zadłużenie Miasta Czarnków na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosło 19.850.000,00 zł. Po zaciągnięciu opiniowanej pożyczki w wysokości 9.300.000,00 zł oraz pozostałych planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek w kwocie 77.123,00 zł, a także po dokonaniu planowanych spłat rat zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.600.000,00 zł, zadłużenie Miasta z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów długoterminowych na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniesie 26.627.123,00 zł (wartość nominalna), co stanowi 26,69 % planowanych dochodów.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Czarnków na lata 2025-2038, po zmianach wprowadzonych zarządzeniem Nr 89/2025 Burmistrza Miasta Czarnków z dnia 13 stycznia 2025 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w latach 2026-2038 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki) 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 plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) - *poz. 8.3. zał. Nr 1 WPF* (%) – **średnia 7 -letnia**
2026	4,92	8,39
2027	4,07	7,37
2028	3,34	6,73
2029	2,82	5,93
2030	2,76	5,82
2031	2,62	5,62
2032	2,33	5,89
2033	2,06	6,60
2034	1,58	7,03
2035	1,46	7,54
2036	1,35	8,10
2037	1,25	8,77
2038	1,18	9,51

Z powyższego wynika, że w latach 2026-2038 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.