



**Uchwała Nr SO-14/0950/44/2022**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 21 czerwca 2022 roku**

**w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony Zarządzeniem Nr 8/2022 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 kwietnia 2022 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 2019 r. poz. 2137, z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2021 r. poz. 305, z późn. zm.) po rozpoznaniu przedłożonego w dniu 25 maja 2022 roku przez Burmistrza Miasta Czarnków wniosku o wydatnie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 3.000.000,00 zł, wyraża

**opinię pozytywną**

**UZASADNIENIE**

Burmistrz Miasta Czarnków, pismem z dnia 25 maja 2022 r. (doręczonym tut. Izbie w dniu 25 maja 2022 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 3.000.000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów oraz sfinansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego.

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

W uchwale budżetowej na rok 2022, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XLV/327/2022 z dnia 25 maja 2022 r. zaplanowano dochody w wysokości 74.111.017,98 zł oraz wydatki w wysokości 78.486.754,12 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 4.375.736,14 zł.

Ponadto w budżecie zostały zaplanowane przychody w łącznej wysokości 6.775.736,14 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 375.736,14 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy (§ 950) w kwocie 2.000.000,00 zł,
- zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 4.400.000,00 zł.

Rozchody zaplanowano jako spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w wysokości 2.400.000,00 zł.

Zaciągnięcie przedmiotowego kredytu w wysokości 3.000.000,00 zł nastąpi na podstawie upoważnienia udzielonego Burmistrzowi Czarnkowa w uchwale budżetowej (po zmianach dokonanych uchwałą Nr XLV/327/2022 z dnia 25 maja 2022 r.) na mocy, której Rada Miasta upoważniła Burmistrza do zaciągania kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych do wysokości 4.400.000,00 zł.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2023-2033.

Oceniając możliwość spłaty wnioskowanego kredytu, Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 r., z którego wynika, że zadłużenie z tytułu zaciągniętych kredytów wyniosło 12.850.000,00 zł.

Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 3.000.000,00 zł oraz pozostałych planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek w kwocie 1.400.000,00 zł, a także po dokonaniu spłat rat zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.400.000,00 zł, zadłużenie Miasta z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów długoterminowych na dzień 31 grudnia 2022 roku wyniesie 14.850.000,00 zł (wartość nominalna), co stanowi 20,04 % planowanych dochodów budżetu Miasta Czarnków na rok 2022.

Miasto Czarnków posiada także zobowiązania z tytułu udzielonych poręczeń, które będą obciążać wydatki budżetu Miasta w 2022 roku i latach następnych, co ustalono na podstawie uchwały w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej oraz sprawozdań o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji (Rb-Z).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Czarnków na lata 2022-2033, zmienionej uchwałą Nr XLV/328/2022 Rady Miasta Czarnków z dnia 25 maja 2022 r. Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w latach 2022-2033 (przy uwzględnieniu zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia) 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 (%) – <b>średnia 7 -letnia</b>
2022	5,43	12,06
2023	5,84	11,35
2024	4,88	10,94
2025	4,85	11,37
2026	4,37	8,50
2027	3,91	9,24
2028	2,43	10,53
2029	2,14	11,85
2030	1,31	14,77
2031	1,22	16,67
2032	1,01	18,82
2033	0,94	20,81

Z powyższego wynika, że w latach 2022-2033 poziom spłat zobowiązań Miasta kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2022-2033) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących 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.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanego kredytu na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jego zaciągnięcie nie zagrazi realizacji zadań publicznych przez Miasto Czarnków w roku 2022 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej na 2022 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2022-2033 (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.

