



Uchwała Nr SO-13/0950/80/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 14 lipca 2021 r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty kredytu przez Miasto Czarnków

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony Zarządzeniem Nr 16/2021 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 1 kwietnia 2021 r., (ze zm.) w składzie:

Przewodnicząca: Monika Paczyńska
Członkowie: Małgorzata Bekąła
 Marzena Węckowicz

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), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305), po rozpoznaniu przedłożonego w formie elektronicznej w dniu 29 czerwca 2021 roku przez Burmistrza Miasta Czarnków wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Miasto Czarnków kredytu** w wysokości **3.000.000 zł** wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta Czarnków, pismem z dnia 29 czerwca 2021 roku, wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości **3.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.**

Analizując zdolność Miasta Czarnków do wywiązania się z zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanego kredytu Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W uchwale budżetowej na 2021 rok, po zmianach wprowadzonych Uchwałą Nr XXXII/253/2021 z dnia 22 czerwca 2021 roku, Rada Miasta Czarnków zaplanowała dochody budżetu w wysokości 63.101.091,69 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 68.134.417,69 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 5.033.326,00 zł.

Ponadto w budżecie Miasta Czarnków zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej kwocie 7.633.326,00 zł, z tego: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w wysokości 7.030.861,00 zł oraz przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikającym z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżety określonymi w odrębnych ustawach (§ 905) w kwocie 602.465,00 zł, a także rozchody budżetu w wysokości 2.600.000,00 zł (rozchody na spłatę otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów § 992).

W uchwale budżetowej na 2021 rok (uchwała Nr XXVII/220/2020 z dnia 29 grudnia 2020 roku) zawarto upoważnienie dla Burmistrza Miasta Czarnków do zaciągania kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku do wysokości 7.030.861,00 zł.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę kredytu prognozuje się w latach 2024 - 2032.

Zadłużenie Miasta wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31 grudnia 2020 roku wyniosło 15.450.000,00 zł i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 3.000.000zł oraz pozostałych planowanych do zaciągnięcia w roku 2021 kredytów i pożyczek w kwocie 4.030.861,00 zł (zgodnie z planem przychodów budżetu), a także po dokonaniu planowanych w 2021 roku spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 2.600.000,00 zł, zadłużenie Miasta z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniesie 19.880.861,00 zł (wartość nominalna).

Miasto Czarnków posiada także zobowiązania z tytułu udzielonych poręczeń, które będą obciążać wydatki budżetu Miasta w 2021 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 załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2021-2032, zmienionej Uchwałą Nr XXXII/256/2021 Rady Miasta Czarnków z dnia 22 czerwca 2021 roku, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2021-2032 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)
2021	6,55	11,32
2022	5,48	9,40
2023	5,31	10,76
2024	5,14	11,17
2025	5,37	14,00
2026	4,80	9,04
2027	4,44	10,10
2028	3,38	11,78
2029	3,35	14,89
2030	1,96	16,66
2031	1,88	19,60
2032	1,87	22,41

Z powyższego wynika, że w latach 2021-2032 poziom spłat zobowiązań Miasta Czarnków 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 (2021-2032) 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 Miasta.

Biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający orzekł jak w uchwale.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Monika Paczyńska

Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej doręczenia

