

Uchwała Nr 30/K/2024
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 26 listopada 2024 roku

*w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez
Miasto Chełmża*

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2024 r, poz. 1530 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 4/2024 z dnia 27 czerwca 2024 r. w sprawie wyznaczania składów orzekających i zakresu ich działania.

Skład Orzekający w osobach :

Przewodniczący : Aleksandra Kwiatkowska Członek Kolegium RIO

Członkowie : Robert Pawlicki Członek Kolegium RIO

Edyta Nowek Członek Kolegium RIO

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty pożyczki w kwocie 3 056 609,03 zł.

U z a s a d n i e

Miasto Chełmża postanowiło ubiegać się o pozyskanie pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 3 056 609,03 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu pożyczki stanowi Zarządzenie Nr 175/FK/24 Burmistrza Miasta Chełmży z dnia 12 listopada 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki wspierającej zieloną transformację miasta w Banku Gospodarstwa Krajowego S.A.. Zarządzenie wydano na podstawie upoważnienia zawartego w § 12 pkt 1 w związku z § 11 pkt 1 i 2 uchwały Nr LII/384/23 Rady Miejskiej Chełmży z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie budżetu miasta na 2024 rok oraz jej zmian. Pożyczkę planuje się zaciągnąć na pokrycie planowanego deficytu – 1 580 549,03 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań 1 476 060,00 zł, co jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2024 r, poz. 1530 z późn. zm.) – dalej uofp. Spłata pożyczki przewidywana jest w latach 2027-2044 z dochodów własnych samorządu.

Zgodnie z art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych nie może przekroczyć kwot określonych w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione.

W budżecie na 2024 r. Miasto zaplanowało przychody w łącznej wysokości 16 834 185,59 zł, z tytułu:

- zaciąganych krajowych kredytów i pożyczek w kwocie 9 195 000,00 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 w kwocie 283 918,50 zł;
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 uofp w kwocie 7 355 267,09 zł.

Rozchody zaplanowano z tytułu spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1 476 060,00 zł.

Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 15 358 125,59 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu (dalej WPF) Miasto Chełmża uchwaliło na lata 2024-2044. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań, a także planowane do zaciągnięcia zobowiązania w roku 2024.

Zadłużenie Miasta ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za III kwartał 2024 r. wyniosło 11 708 881,40 zł. i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 13,0%. Podstawowe dane w zakresie kształtowania się długu, z uwzględnieniem przedłożonego projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta na lata 2025-2041 oraz informacji o liczbie mieszkańców Miasta wg GUS, przedstawia poniższa tabela:

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2024 r.*	13 853
Planowane dochody ogółem	93 791 666 zł
Planowane dochody własne	70 036 557 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2024	20 534 866 zł
Planowana kwota długu na koniec 2025 r.	21 545 028 zł
Planowany wzrost kwoty długu względem roku 2024	1 010 161 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	1 555 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	23,0%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	30,8%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	1 215 690 zł

W zakresie prognozowanej kwoty długu Skład Orzekający wskazuje, że w dniu 12 listopada 2021 r. Burmistrz Miasta wyznaczył siedmioletni okres będący podstawą do obliczenia wskaźnika, o którym mowa w art. 243 uofp. Wobec powyższego Skład Orzekający dokonał oceny spełnienia relacji z art. 243 uofp wykazanej w WPF z uwzględnieniem średniej arytmetycznej z ostatnich siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu i stwierdził, że relacja, o której mowa wyżej, wykazana w WPF nie zostanie naruszona w całym okresie objętym Prognozą.

Skład Orzekający, stosownie do treści przepisu art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych (Dz. U z 2018 r, poz. 2500 z późn. zm.), wydając

niniejszą opinię dokonał oceny wpływu planowanego do zaciągnięcia zobowiązania na realizację zadań publicznych Miasta. Mając na uwadze spełnianie relacji określonej przepisami art. 242-243 ustawy o finansach publicznych w okresie spłaty ww. zobowiązania, bieżące regulowanie płatności (brak zobowiązań wymagalnych) oraz przewidywany harmonogram spłat, Skład ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązanie nie stanowi istotnego ryzyka utraty płynności budżetu.

Niniejsza ocena została wydana przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków w tym wydatków bieżących, a także osiągnięcia w latach przyszłych zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 12 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy wydał opinię jak w sentencji.

Pouczenie: Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego Składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia.

Aleksandra Kwiatkowska
Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy