Elektronicznie podpisany przez:
Aleksandra Kwiatkowska
dnia 14 marca 2025 r.

# Uchwała Nr 2/K/2025
# Składu Orzekającego Nr 12
# Regionalnej Izby Obrachunkowej
# w Bydgoszczy
# z dnia 14 marca 2025 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 11/2024 z dnia 30 grudnia 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 n i e**

Miasto Chełmża postanowiło ubiegać się o pozyskanie pożyczki wspierającej zieloną transformację miast w Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 3 056 609,03 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu pożyczki stanowi Zarządzenie Nr 61/FK/25 Burmistrza Miasta Chełmży z dnia 4 marca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki wspierającej zieloną transformację miasta w Banku Gospodarstwa Krajowego. Zarządzenie wydano na podstawie upoważnienia zawartego w § 12 pkt 1 w związku z § 11 pkt 2 i 3 uchwały Nr X/73/24 Rady Miejskiej Chełmży z dnia 19 grudnia 2024 r. w sprawie budżetu miasta na 2025 rok oraz jej zmian. Pożyczkę planuje się zaciągnąć na pokrycie planowanego deficytu – 1 725 729,49 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań 1 330 879,54 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 2025-2044 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 7 673 772,34 zł, z tytułu:

- zaciąganych krajowych kredytów i pożyczek w kwocie 6 235 563,77 zł;
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 uofp w kocie 1 438 208,57 zł.

Rozchody zaplanowano z tytułu spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1 428 979,54 zł.

Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 6 244 792,80 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu (dalej WPF lub Prognoza) Miasto Chełmża uchwaliło na lata 2025-2044. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań, a także planowane do zaciągnięcia zobowiązania w roku 2025.

Zadłużenie Miasta ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za IV kwartał 2024 r. wyniosło 11 339 866,40 zł. i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 13,1%

Podstawowe dane w zakresie kształtowania się długu, z uwzględnieniem przedłożonego projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta na lata 2025-2044 oraz informacji o liczbie mieszkańców Miasta wg GUS, przedstawia poniższa tabela:

| | |
|---|---|
| Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2024 r.* | 13 620 |
| Planowane dochody ogółem | 95 402 356 zł |
| Planowane dochody własne | 70 866 554 zł |
| Przewidywana kwota długu w roku 2024 | 11 339 866 zł |
| Planowana kwota długu na koniec 2025 r. | 16 146 451 zł |
| Planowany wzrost kwoty długu względem roku 2024 | 4 806 584 zł |
| Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca | 1 185 zł |
| Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem | 16,9% |
| Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych | 22,8% |
| 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.

Zgodnie z art. 242 ust. 1 oraz art. 296a ust. 1 uofp organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o przychody, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 6, 7 i 8 uofp. W budżecie Miasta Chełmża na 2025 rok zaplanowano ujemną różnicę między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi w wysokości 1 037 231,57 zł, niemniej jednak Miasto angażuje

przychody z wyżej wskazanych tytułów w wysokości 1 438 208,57 zł, tym samym relacja z art. 242 uofp została spełniona.

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