Elektronicznie podpisany przez:
Aleksandra Kwiatkowska
dnia 29 kwietnia 2025 r.

Uchwała Nr 6/K/2025
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 29 kwietnia 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 5/2025 z dnia 14 kwietnia 2025 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 2 200 571,71 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 2 200 571,71 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu pożyczki stanowi Zarządzenie Nr 79/FK/25 Burmistrza Miasta Chełmży z dnia 3 kwietnia 2025 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 – 2 102 471,71 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań 98 100,00 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 2025 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 I kwartał 2025 r. wyniosło 11 010 851,40 zł. i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 11,5%. Wykazana w sprawozdaniu kwota zobowiązań wymagalnych w wysokości 100 000,00 zł. zgodnie ze sprawozdaniem *Rb-30S z wykonania planów finansowych samorządowego zakładu budżetowego do dnia 31 marca 2025 r.* dotyczy zobowiązań samorządowego zakładu budżetowego.

Podstawowe dane w zakresie kształtowania się długu, z uwzględnieniem 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	96 710 478 zł
Planowane dochody własne	71 528 148 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	16,7%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	22,6%
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 spełnia wymóg określony w art. 242 uofp.

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 Miasta) 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