Elektronicznie podpisany przez:
Aleksandra Kwiatkowska
dnia 22 czerwca 2023 r.

Uchwała Nr 10/K/2023
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 22 czerwca 2023 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego 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 2022 r, poz. 1634 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 13/2023 z dnia 19 czerwca 2023 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
	Piotr Wasiak	Członek Kolegium RIO

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu w kwocie 5 000 000,00 zł.

U z a s a d n i e n i e

Miasto Chełmża postanowiło ubiegać się o pozyskanie kredytu w kwocie 5 000 000,00 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Zarządzenie Nr 78/FK/23 Burmistrza Miasta Chełmży z dnia 19 maja 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2023 roku. Zarządzenie wydano na podstawie upoważnienia zawartego w § 12 pkt 1 Uchwały nr XLII/315/22 Rady Miejskiej w Chełmży z dnia 22 grudnia 2022 r. w sprawie budżetu na 2023 r. oraz jej zmian.

Wyżej wskazanym Zarządzeniem postanawia się zaciągnąć kredyt na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, 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 2022 r, poz. 1634 z późn. zm.) – dalej uofp. Spłata wnioskowanego kredytu przewidywana jest w latach 2023-2033 z dochodów własnych samorządu.

W budżecie na 2023 r. Miasto zaplanowało przychody w łącznej wysokości 13 642 312,50 zł, z tytułu zaciąganych krajowych kredytów i pożyczek w kwocie 9 586 435,42 zł, wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 3 742 644,54 zł. oraz 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 oraz wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków – 313 232,54 zł.

Rozchody z tytułu spłat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek zaplanowano w kwocie 1 476 060,00 zł.

Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 12 166 252,50 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1 476 060,00 zł.

Zadłużenie Miasta na koniec I kwartału 2023 r, ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za I kwartał 2023 r. wyniosło 9 438 223,03 zł. i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 10,7%, w tym kwota 515 251,63 zł. dotyczy zobowiązań wymagalnych samorządowego zakładu budżetowego (zgodnie ze sprawozdaniem Rb-30S z wykonania planów finansowych samorządowego zakładu budżetowego do dnia 31 marca 2023 r.).

Podstawowe informacje w zakresie kształtowania się długu na koniec 2023 r.

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2022 r.*	13 853
Planowane dochody ogółem	83 034 059 zł
Planowane dochody własne	52 699 040 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2022	10 094 622 zł
Planowana kwota długu na koniec 2023 r.	17 402 362 zł
Planowany wzrost kwoty długu względem roku 2022	7 307 739 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	1 256 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	21,0%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	33,0%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	900 000 zł
** dane wg GUS*	

W zakresie prognozowanej kwoty długu Skład Orzekający wskazuje, że w dniu 12 listopada 2021 r. Burmistrz Chełmży 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 Wieloletniej Prognozie Finansowej (dalej 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 Miasta) oraz przewidywany harmonogram spłat, Skład ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązanie nie stanowi istotnego ryzyka utraty płynności budżetu.

Niemniej jednak Skład Orzekający zwraca uwagę, że w budżecie Miasta Chełmża na rok 2023 wydatki bieżące zostały zaplanowane w kwocie wyższej od dochodów bieżących, co skutkuje

planowaniem „deficytu operacyjnego” w wysokości 3 429 987,43 zł, który zgodnie z obowiązującymi przepisami może zostać pokryty przychodami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5,6,7 i 8 uofp. Miasto Chełmża w budżecie 2023 roku angażuje przychody z wyżej wskazanych tytułów w wysokości 4 055 877,08 zł, tym samym osiąga nadwyżkę operacyjną w wysokości 625 889,65 zł. Skład Orzekający wskazuje, że nadwyżka operacyjna ma istotny wpływ na spełnienie relacji, o której mowa w art. 243 uofp.

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