

Uchwała Nr 10/K/2019
Składu Orzekającego Nr 3
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 5 czerwca 2019 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Miasto Inowrocław w 2019 r.

Działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 561z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 4/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 1 marca 2019 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 3 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

- | | |
|--------------------------|--------------------------------------|
| 1. Andrzej Tatkowski | - Przewodniczący Składu Orzekającego |
| 2. Maciej Słomiński | - Członek Składu Orzekającego |
| 3. Włodzimierz Górzyński | - Członek Składu Orzekającego |

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu, planowanego do zaciągnięcia przez Miasto Inowrocław w 2019 r., w kwocie 34 775 000,00 zł.

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

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Prezydent Miasta Inowrocławia pismem SK.3021.12.2019 z dnia 10 maja 2019 r., na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869).

Rada Miejska Inowrocławia Uchwałą Nr IV/22/2018 z dnia 17 grudnia 2018 r. ustaliła budżet Miasta na 2019 r., którego podstawowe parametry po ostatniej zmianie budżetu dokonanej Uchwałą Nr X/77/2019 z dnia 25 kwietnia 2019 r. przedstawiają się następująco:

- dochody - 355 846 450,55 zł,
- wydatki - 370 895 590,40 zł,
- deficyt - 15 049 139,85 zł.

Jako źródło sfinansowania planowanego deficytu wskazano przychody z kredytu bankowego.

W dniu 15 maja 2019 r. Prezydent Miasta Inowrocławia, w oparciu o stosowne upoważnienie zawarte w uchwale budżetowej na 2019 r., wydał Zarządzenie Nr 136/2019 w sprawie zaciągnięcia kredytu w kwocie 34 775 000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 15 049 139,85 zł oraz na spłatę długu w kwocie 19 725 860,15 zł.

Skład Orzekający Nr 3 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

- sprawozdań budżetowych i z zakresu operacji finansowych Miasta za 2018 r. oraz I kwartał 2019 r.,
 - wieloletniej prognozy finansowej Miasta Inowrocławia na lata 2019-2032,
- stwierdził co następuje:

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać zobowiązania na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów. Natomiast zgodnie z art. 91 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnego, o którym 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. Kwota kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2019 r. przez Miasto Inowrocław na wskazane wyżej cele nie przekracza limitu zobowiązań, określonego w uchwale budżetowej na 2019 r.

Ponadto, wydatki na zadania, które Miasto planuje sfinansować przychodami zwrotnymi, zostały ujęte w budżecie zarówno w planie wydatków, jak i w wykazie zadań inwestycyjnych jako planowane do realizacji w 2019 r. Z przedłożonych dokumentów wynika, że spłata wnioskowanego kredytu w kwocie 34 775 000,00 zł nastąpi w 2020 r. w kwocie 2 775 000,00 zł, w 2026 r. w kwocie 1 000 000,00 zł, w 2029 r. w kwocie 3 274 000,00 zł, w 2030 r. w kwocie 10 000 000,00 zł, w 2031 r. w kwocie 10 000 000,00 zł oraz w 2032 r. w kwocie 7 726 000,00 zł.

Ustawa o finansach publicznych wprowadziła od 2014 r. dla jednostek samorządu terytorialnego nowy wskaźnik limitu obsługi zadłużenia. Konstrukcja normy zakłada, że w danym roku budżetowym relacja wydatków związanych z obsługą zadłużenia i udzielonymi poręczeniami i gwarancjami a dochodami nie może być wyższa od relacji pomiędzy różnicą dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku i wydatkami bieżącymi a dochodami, obliczanej dla trzech lat poprzedzających dany rok budżetowy jako średnia arytmetyczna z tych lat. Przepisy te również obowiązują w 2019 r.

Relację łącznej kwoty spłat do planowanych dochodów ogółem dla lat 2019-2032 przeanalizowano pod kątem zachowania normy, o której stanowi przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych. Z przedłożonej Uchwały Nr X/78/2019 Rady Miejskiej Inowrocławia z dnia 25 kwietnia 2019 r. zmieniającej uchwałę w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Inowrocławia na lata 2019-2032 wynika, iż relacje rocznego obciążenia budżetu w związku z zaciągniętymi zobowiązaniami do planowanych dochodów ogółem budżetu w latach 2019-2032 nie przekroczą średniej arytmetycznej, o której stanowi przepis art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych.

Z informacji przekazanych przez wnioskodawcę wynika, że Miasto Inowrocław nie udzieliło żadnych poręczeń i gwarancji na realizację zadań własnych jednostki.

Wielkości podane w informacji o sytuacji finansowej Miasta Inowrocławia w latach 2018-2019 wynikają ze sprawozdań budżetowych, sprawozdań z zakresu operacji finansowych, uchwały budżetowej i uchwał zmieniających budżet, a w latach następnych z przyjętej przez Miasto prognozy.

Wynik wykonania budżetu za 2018 r. zamknął się deficytem budżetu w kwocie 39 039 900,16 zł, przy planowanym deficycie w wysokości 46 360 570,20 zł. Ze sprawozdania Rb-NDS wynika, że ujemny wynik pokryto przychodami z zaciągniętych kredytów i pożyczek. Miasto zrealizowało w 2018 r. przychody ogółem w wysokości 56 319 562,00 zł, w tym z tytułu emisji obligacji 29 000 000,00 zł, kredytów 15 800 000,00 zł, wolnych środków w kwocie 5 519 562,00 zł oraz lokaty w kwocie 6 00 000,00 zł. Organ wykonawczy Miasta uzyskał stosowne opinie dotyczące możliwości spłaty zaciąganego kredytu w kwocie 15 800 000,00 zł oraz wykupu obligacji w kwocie 29 000 000,00 zł. Rozchody budżetu w 2018 r. wyłącznie z tytułu spłat zobowiązań zaliczanych do tytułów wyniosły 9 958 991,80 zł, tj. 100,00 % planu. Zadłużenie Miasta na koniec 2018 r. wyniosło 115 960 859,55 zł, co stanowi 34,0% w relacji do wykonanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły. Za okres I kwartału 2019 r. wynik wykonania budżetu Miasta Inowrocławia stanowi nadwyżka budżetu w kwocie 15 521 009,20 zł, przy planowanym deficycie budżetu w kwocie 12 274 139,85 zł. Zadłużenie Miasta Inowrocławia na koniec I kwartału 2019 r. wynosi 99 348 660,60 zł, tj. 27,9% w relacji do planowanych dochodów budżetu. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Jak wynika z przedłożonej wieloletniej prognozy finansowej Miasta Inowrocławia, źródłem pokrycia spłat rat zobowiązań finansowych w 2019 r. będą przychody z kredytów bankowych i z wolnych środków, w 2020 r. przychody z kredytów i planowana nadwyżka budżetu, natomiast w latach kolejnych planowana nadwyżka bieżąca budżetu.

Ocena sytuacji finansowej dokonana w oparciu o przedstawione dane wskazuje na możliwość spłaty zadłużenia w 2019 r. i latach następnych przez Miasto Inowrocław.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający wydał opinię jak w sentencji.

Pouczenie:

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

Andrzej Tatkowski
Przewodniczący Składu Orzekającego