

**Uchwała Nr 12/K/2021**  
**Składu Orzekającego Nr 1**  
**Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy**  
**z dnia 27 lipca 2021 r.**

**w sprawie:** opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Miasto Inowrocław w 2021 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 2019 r. poz. 2137) oraz Zarządzenia Nr 3/2021 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 23 lutego 2021 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

- |                        |                                      |
|------------------------|--------------------------------------|
| 1. Krzysztof Olczak    | - Przewodniczący Składu Orzekającego |
| 2. Andrzej Tatkowski   | - Członek Składu Orzekającego        |
| 3. Dariusz Trzciniński | - Członek Składu Orzekającego        |

**postanowił, co następuje:**

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Miasto Inowrocław w 2021 r. w wysokości 16 000 000,00 zł.

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

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Prezydent Miasta Inowrocławia pismem Nr SK.3021.4.2021 z dnia 13 lipca 2021 r., na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 305).

Działając na podstawie upoważnienia zawartego w § 8 uchwały Rady Miejskiej Inowrocławia Nr XXXII/305/2020 z dnia 17 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Inowrocławia na 2021 r., Prezydent Miasta Inowrocławia wydał w dniu 13 lipca 2021 r., Zarządzenie Nr 145/2021 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Jak wynika z zapisów zarządzenia, wysokość kredytu wyniesie 16 000 000,00 zł, w tym kwota 4 261 008,20 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu 2021 r. oraz kwota 11 738 991,80 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata zaciąganego kredytu nastąpi w latach 2022-2034. Źródłem pokrycia zobowiązań będą dochody Miasta z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz z tytułu podatku od nieruchomości.

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

- uchwały Nr XXXII/305/2020 Rady Miejskiej Inowrocławia z dnia 17 grudnia 2020 r. w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Inowrocławia na 2021 r. po zmianach według stanu na dzień wydania opinii,

- uchwały Nr XXXII/306/2020 Rady Miejskiej Inowrocławia z dnia 17 grudnia 2020 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Inowrocławia na lata 2021-2034 po zmianach według stanu na dzień wydania opinii,
- sprawozdań budżetowych i z zakresu operacji finansowych Miasta Inowrocławia za IV kwartały 2020 r. oraz II kwartały 2021 r.

stwierdził, co następuje.

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych, zaciągniętych pożyczek i kredytów. Według brzmienia art. 91 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych kredytów, pożyczek i innych zobowiązań zaliczanych do tytułu 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 przez Miasto Inowrocław na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań nie przekracza limitów zobowiązań określonych w uchwale budżetowej na 2021 r.

Z uchwały budżetowej Miasta Inowrocławia po zmianach wynika, że prognozowane na 2021 r. dochody Miasta wyniosą 397 399 311,47 zł natomiast limit planowanych wydatków ustalono w kwocie 403 937 470,88 zł. Planowany wynik finansowy – deficyt budżetu w wysokości 6 538 159,41 zł postanowiono pokryć przychodami z tytułu: kredytu w kwocie 4 261 008,20 zł, wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 33 901,31 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 w kwocie 2 243 249,90 zł. Ponadto, w uchwale budżetowej ustalono limit zobowiązań na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1 500 000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 11 738 991,80 zł.

Skład Orzekający stwierdził, że Miasto Inowrocław nie planuje zaciągania zobowiązań finansowych wynikających z innych stosunków prawnych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do skutków wynikających z papierów wartościowych opiewających na wierzytelności pieniężne, umów kredytów i pożyczek oraz przyjętych depozytów, o których mowa w art. 72 ust. 1a ustawy o finansach publicznych.

Planowane wydatki na obsługę długu publicznego w 2021 r. wynoszą 3 723 810,00 zł.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu uchwalono na lata 2021-2034. W prognozowanej kwocie długu uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych zobowiązań oraz zobowiązania planowane do zaciągnięcia w 2021 r.

Roczna kwota rozchodów z tytułu spłaty długu oraz wydatków związanych z jego obsługą (odsetki, prowizje) limitowana jest relacją spłaty zobowiązań, określoną przez ustawodawcę w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie tej relacji jest warunkiem uchwalenia budżetu i wieloletniej prognozy finansowej. Przy czym – w prognozie długu, stanowiącej część WPF, jednostka samorządu terytorialnego musi potwierdzić zachowanie przedmiotowej relacji przez cały okres, na jaki przyjęta jest prognoza. Podkreślić należy, że relacja z art. 243 ust. 1 ustawy nie limituje kwoty długu, lecz poziom jego spłaty w poszczególnych latach objętych prognozą długu. Jednocześnie dane zawarte w WPF w tym

zakresie pokazują potencjalną zdolność jednostki samorządu terytorialnego do zaciągania nowych zobowiązań, które będą musiały być uwzględnione w relacji spłat zobowiązań.

Relacja spłat zobowiązań, określona przepisem art. 243 ustawy o finansach publicznych, przedstawiona w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Miasta Inowrocławia na lata 2021-2034, została zachowana w całym okresie objętym prognozą.

Z obowiązującej uchwały w sprawie WPF Miasta Inowrocławia wynika, że w okresie objętym prognozą Miasto nie planuje potencjalnych spłat z tytułu poręczeń i gwarancji.

Wynik wykonania budżetu Miasta Inowrocławia za 2020 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 224 078,92 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 9 777 563,94 zł. Zadłużenie Miasta na koniec 2020 r. wyniosło 125 142 875,95 zł, tj. 32,5% w relacji do wykonanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Wynik wykonania budżetu Miasta Inowrocławia za II kwartały 2021 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 22 479 689,50 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 6 538 159,41 zł. Zadłużenie Miasta na koniec II kwartału 2021 r. wyniosło 119 295 380,05 zł, tj. 29,9% w relacji do planowanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Jak wynika z Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta, źródłem pokrycia spłat rat zobowiązań finansowych w 2021 r. będą przychody z tytułu kredytu. W latach kolejnych planuje się uchwalanie budżetów z nadwyżką, która przeznaczona zostanie na spłatę zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych.

Ocena sytuacji finansowej, dokonana w oparciu o przedstawione dane, wskazuje na możliwość spłaty zadłużenia 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.

*Krzysztof Olczak*  
*Przewodniczący Składu Orzekającego*