



Uchwała Nr 3/K/2019
Składu Orzekającego Nr 15
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 4 grudnia 2019 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia przez Miasto Grudziądz z budżetu państwa w 2020 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 (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 2137) oraz Zarządzenia Nr 16/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 21 października 2019 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 15 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

<i>Przewodniczący:</i>	<i>Maciej Słomiński</i>
<i>Członkowie:</i>	<i>Daniel Jurewicz</i>
	<i>Andrzej Tatkowski</i>

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty pożyczki długoterminowej z budżetu państwa, planowanej do zaciągnięcia przez Miasto Grudziądz w 2020 r. w kwocie 320 000 000,00 zł z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.

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

Prezydent Grudziądza wnioskiem z dnia 25 października 2019 r. zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2025-2049 zaciąganej przez Miasto długoterminowej pożyczki z budżetu państwa w kwocie 320 000 000,00 zł, na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późn. zm.)

Podstawą zaciągnięcia wnioskowanej pożyczki jest uchwała Rady Miejskiej Grudziądza z dnia 24 października 2019 r. Nr XVIII/141/19 w sprawie zaciągnięcia przez gminę-miasto Grudziądz długoterminowej pożyczki z budżetu państwa oraz ustanowienia zabezpieczenia w formie weksli własnych in blanco, w związku z realizacją przez Miasto programu postępowania naprawczego przyjętego uchwałą Nr XXIX/139/19 Rady Miejskiej Grudziądza z dnia 24 października 2019 r.

Zgodnie z przepisem art. 224 ustawy o finansach publicznych oraz §3 pkt 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 23 grudnia 2010 r. w sprawie pożyczek z budżetu państwa udzielanych jednostkom samorządu terytorialnego w ramach postępowań ostrożnościowych lub naprawczych (Dz. U. z 2010 r. Nr 257, poz. 1730), pożyczka może być udzielona, jeżeli jednostka spełnia podstawową przesłankę, tj. realizuje postępowanie

naprawcze lub przystępuje do jego realizacji. Następnie konieczna jest analiza programu postępowania naprawczego pod kątem spełnienia wymogów określonych przepisem art. 224 ust. 1 pkt 2 ustawy.

Rada Miejska Grudziądz w dniu 24 października 2019 r. podjęła uchwałę Nr XVIII/139/19 w sprawie uchwalenia programu postępowania naprawczego gminy-miasto Grudziądz.

Z treści przedmiotowej uchwały w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z budżetu państwa wynika, iż pożyczka zaciągana jest na sfinansowanie planowanego na 2020 rok deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów. Źródłem spłaty pożyczki będą dochody własne budżetu Miasta Grudziądz w latach 2025 - 2049. Z podjętych przez Radę Miasta uchwał, tj. w sprawie programu postępowania naprawczego oraz Nr XVIII/140/19 z dnia 24 października 2019 r. zmieniająca uchwałę w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Grudziądz na lata 2019-2039 wynika, iż pożyczka zaciągana jest na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 304 535 328,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych i przypadających do spłaty w 2020 roku zobowiązań w kwocie 15 464 672,00 zł.

We wniosku (zgodnie z postanowieniami uchwały w sprawie zaciągnięcia pożyczki) określono następujące warunki przyjęte do zaciągnięcia pożyczki, które zostały uwzględnione przy wydaniu niniejszej opinii:

1. kwota pożyczki: 320 000 000,00 zł.
2. termin przekazania środków przez pożyczkodawcę: 2020 rok,
3. termin spłaty: należności głównej w latach 2025-2049 oraz odsetek od 2020 roku.

Ponadto, Skład Orzekający uwzględnił założenia programu naprawczego Miasta Grudziądz na lata 2019-2021, w tym Planowany harmonogram spłaty pożyczki z budżetu państwa w latach 2020-2049.

Rok	Stan na początek okresu	Transza	Odsetki	Rata kapitałowa	Płatność	Stan końcowy
2019	0	0	0	0	0	0
2020	0	320 000 000,00	9 543 168,00	0	9 543 168,00	320 000 000,00
2021	320 000 000,00	0	9 600 000,00	0	9 600 000,00	320 000 000,00
2022	320 000 000,00	0	9 600 000,00	0	9 600 000,00	320 000 000,00
2023	320 000 000,00	0	9 600 000,00	0	9 600 000,00	320 000 000,00
2024	320 000 000,00	0	9 600 000,00	0	9 600 000,00	320 000 000,00
2025	320 000 000,00	0	9 585 000,00	1 000 000,00	10 585 000,00	319 000 000,00
2026	319 000 000,00	0	9 540 000,00	2 000 000,00	11 540 000,00	317 000 000,00
2027	317 000 000,00	0	9 480 000,00	2 000 000,00	11 480 000,00	315 000 000,00
2028	315 000 000,00	0	9 360 000,00	6 000 000,00	15 360 000,00	309 000 000,00
2029	309 000 000,00	0	9 135 000,00	9 000 000,00	18 135 000,00	300 000 000,00
2030	300 000 000,00	0	8 865 000,00	9 000 000,00	17 865 000,00	291 000 000,00
2031	291 000 000,00	0	8 577 000,00	10 200 000,00	18 777 000,00	280 800 000,00
2032	280 800 000,00	0	8 190 000,00	15 600 000,00	23 790 000,00	265 200 000,00
2033	265 200 000,00	0	7 722 000,00	15 600 000,00	23 322 000,00	249 600 000,00
2034	249 600 000,00	0	7 254 000,00	15 600 000,00	22 854 000,00	234 000 000,00
2035	234 000 000,00	0	6 786 000,00	15 600 000,00	22 386 000,00	218 400 000,00
2036	218 400 000,00	0	6 318 000,00	15 600 000,00	21 918 000,00	202 800 000,00
2037	202 800 000,00	0	5 850 000,00	15 600 000,00	21 450 000,00	187 200 000,00

2038	187 200 000,00	0	5 382 000,00	15 600 000,00	20 982 000,00	171 600 000,00
2039	171 600 000,00	0	4 914 000,00	15 600 000,00	20 514 000,00	156 000 000,00
2040	156 000 000,00	0	4 446 000,00	15 600 000,00	20 046 000,00	140 400 000,00
2041	140 400 000,00	0	3 978 000,00	15 600 000,00	19 578 000,00	124 800 000,00
2042	124 800 000,00	0	3 510 000,00	15 600 000,00	19 110 000,00	109 200 000,00
2043	109 200 000,00	0	3 042 000,00	15 600 000,00	18 642 000,00	93 600 000,00
2044	93 600 000,00	0	2 574 000,00	15 600 000,00	18 174 000,00	78 000 000,00
2045	78 000 000,00	0	2 106 000,00	15 600 000,00	17 706 000,00	62 400 000,00
2046	62 400 000,00	0	1 638 000,00	15 600 000,00	17 238 000,00	46 800 000,00
2047	46 800 000,00	0	1 170 000,00	15 600 000,00	16 770 000,00	31 200 000,00
2048	31 200 000,00	0	702 000,00	15 600 000,00	16 302 000,00	15 600 000,00
2049	15 600 000,00	0	234 000,00	15 600 000,00	15 834 000,00	0
Suma	-	320 000 000,00	188 301 168,00	320 000 000,00	508 301 168,00	-

Zobowiązanie zaciągnięte w wyniku podjętej uchwały zostało ujęte w załączniku do uchwały Nr XVIII/140/19 z dnia 24 października 2019 r. zmieniającej uchwałę w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Grudziądz na lata 2019-2039. Z WPF wynika, że od 2021 r. Miasto planuje uchwalanie budżetów z nadwyżką, która zostanie przeznaczona na spłatę zobowiązań. Na podstawie analizy wartości wykazanych w ww. uchwale Skład Orzekający stwierdził, że wskaźnik planowanej kwoty przypadających do spłaty zobowiązań z tytułu zaciągniętego długu wraz z odsetkami do dochodów danego roku budżetowego przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2021-2023.

Ponadto WPF przewiduje, że wydatki bieżące w 2020 r. w kwocie 290 747 169,28 zł nie mają zgodnego z art. 242 ustawy o finansach publicznych źródła finansowania, ponieważ dochody bieżące wyniosą 576 600 239,79 zł a wydatki bieżące 867 347 409,07 zł.

Skład Orzekający stwierdza, że pomimo prognozowanych wielkości budżetu Miasta wskazujących na niezachowanie limitów, o których mowa w art. 242 (naruszony w 2020 roku) i art. 243 (w latach 2021 -2023) ustawy o finansach publicznych, to jednak w przypadku pożyczki z budżetu państwa mają zastosowanie unormowania zawarte w art. 224 ust. 1 pkt 2 lit. b ustawy o finansach publicznych. W ocenie Składu Orzekającego pożyczka z budżetu państwa jest narzędziem, które wraz z realizacją przedsięwzięć naprawczych ujętych w programie postępowania naprawczego może zapewnić odzyskanie płynności finansowej przez Miasto, przede wszystkim na wydatki bieżące związane z koniecznością przejęcia i spłaty zobowiązań przekształcanego Regionalnego Szpitala Specjalistycznego im. dr. Władysława Biegańskiego (samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej) w kwocie 300 000 000,00 zł, a w konsekwencji usunięcie zagrożenia realizacji zadań publicznych. Zgodnie z przyjętymi prognozami na koniec 2021 roku zachowana zostanie relacja określona w art. 242 ustawy, a na koniec 2024 roku w 243 ustawy o finansach publicznych. Termin spłaty pożyczki, wraz z odsetkami, ustalony został na rok 2049. Należy podkreślić, że Skład Orzekający w Opinii Nr 1/Ppn/2019 z dnia 4 grudnia 2019 r. zawarł zastrzeżenia do przedłożonego przez Miasto programu postępowania naprawczego, w tym w zakresie określonego w projekcie budżetu Państwa limitu pożyczek dla jednostek samorządu terytorialnego na kwotę 250 mln zł. W związku z tym, że realizacja spłaty pożyczki z budżetu państwa w zaprezentowanych rozmiarach oraz z proponowanym odległym w czasie terminem spłaty, związana jest bezpośrednio z realizacją programu

postępowania naprawczego, w tym zakresie Skład podtrzymuje stanowisko, które stanowi podstawę sformułowania zastrzeżenia do niniejszej opinii. Z analizy WPF wynika, że w trakcie spłat pożyczki, już od 2024 r. zostaną przez Miasto zachowane wskaźniki określone ustawą o finansach publicznych. Ponadto karencja w spłacie pożyczki umożliwi jednostce spłatę zaciągniętych przez Miasto zobowiązań. Zdaniem Składu Orzekającego realizacja przez Miasto Grudziądz w latach 2020-2049 budżetów w kwotach wskazanych w WPF umożliwi spłatę planowanego do zaciągnięcia zobowiązania.

Skład Orzekający zauważa, że uwzględniając przepis art. 224 ustawy o finansach publicznych Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, na posiedzeniu w dniu 25 listopada 2019 r. nie stwierdziło naruszenia prawa w uchwałach Rady Miejskiej w Grudziądzu dotyczących zmian WPF na lata 2019-2049 oraz zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa.

Mając na uwadze przedstawione okoliczności, Skład Orzekający postanowił pozytywnie z zastrzeżeniem zaopiniować możliwość spłaty w latach 2025 – 2049 pożyczki z budżetu państwa.

Pouczenie:

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

*Przewodniczący Składu Orzekającego
Maciej Słomiński*