Uchwała Nr 69/K/2014
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 13 sierpnia 2014 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Miasto Grudziądz.

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013r, poz. 885 ze zm.) oraz Zarządzenia Nr 6/2011 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 22 kwietnia 2011 r. w sprawie składów orzekających i zakresu ich działania.

Skład Orzekający w osobach :

Przewodniczący :	Halina Paszkowska	Członek Kolegium RIO
Członkowie :	Aleksandra Kwiatkowska	Członek Kolegium RIO
	Robert Pawlicki	Członek Kolegium RIO

opiniuje możliwość spłaty kredytu w kwocie 70.000.000 zł. jak niżej,

Miasto Grudziądz ubiega się o udzielenie kredytu w kwocie 70.000.000 zł.
Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Zarządzenie Prezydenta Grudziądza Nr 248/14 z dnia 4 lipca 2014r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2014 roku. Zarządzenie wydano na podstawie upoważnienia Rady Miasta Grudziądza zawartego w § 16 pkt 1 lit. „a" i „b" uchwały budżetowej na 2014 rok.
Środki z kredytu Miasto przeznacza na:
- sfinansowanie deficytu budżetu , kwota kredytu 27.327.704 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek, kwota kredytu 42.672.296 zł.
Spłata wnioskowanego kredytu jest przewidywana w latach 2019 – 2027 ze środków własnych samorządu.
Przeznaczenie środków z kredytu na sfinansowanie deficytu i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji obligacji oraz kredytów i pożyczek jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2013r, poz. 885 ze zm.).

W budżecie na 2014 r. Miasto zaplanowała przychody w łącznej kwocie 91.912.704 zł, które w pełni pokryją deficyt planowany w kwocie 27.327.704 zł oraz zabezpieczą środki na wykup obligacji komunalnych w kwocie 60.400.000 zł. i na udzielane przez samorząd pożyczki w kwocie 4.185.000 zł. Źródłami planowanych przychodów są kredyty i pożyczki w kwocie 71.852.802 zł, środki ze spłat pożyczek udzielonych przez samorząd w kwocie 4.185.000 zł i wolne środki w rozumieniu art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy z 2009 r. o finansach publicznych w kwocie 15.874.902 zł.

Zadłużenie Miasta na koniec IV kwartału 2013 r., ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za IV kwartał 2013 r. wyniosło 214.745.386 zł i stanowiło w stosunku do wykonanych dochodów ogółem 45,5 %.
Obowiązująca do roku 2013 na podstawie art. 170 ustawy z 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.) w związku z art. 121 ust.2 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241), norma zadłużenia (60% w stosunku do prognozowanych dochodów ogółem) nie została przekroczona.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej sporządzonej na lata 2014-2027 Skład Orzekający ustalił, że wskaźnik wyznaczający maksymalny poziom spłat zadłużenia o którym mowa w art. 243 ustawy z 2009 r. o finansach publicznych został zachowany w całym okresie objętym prognozą. Należy jednak wskazać, że w latach 2016-2017 występuje stosunkowo niska różnica między wskaźnikiem planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań a dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty zobowiązań i kształtuje się następująco rok 2016 - 0,75%, rok 2017 – 0,08%
Naruszenie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z 2009 r. o finansach publicznych skutkuje brakiem możliwości uchwalenia budżetu, jeżeli w roku obowiązywania uchwały budżetowej lub w jakimkolwiek roku następującym, po roku budżetowym relacja kwoty przeznaczonej na obsługę zadłużenia do dochodów ogółem przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące (tzw. wynik operacyjny) do dochodów ogółem.
Miasto działając w określonych warunkach prawnych i ekonomicznych przewidziało w Wieloletniej Prognozie Finansowej środki na spłatę zobowiązań z lat ubiegłych i na

spłatę zaciąganego kredytu. Osiągnięcie wielkości zakładanych w Prognozie zależy od wielu czynników zewnętrznych i wewnętrznych. Na kondycję finansową Miasta w okresie spłaty zobowiązań zaliczanych do rozchodów budżetu może mieć również wpływ sytuacja ekonomiczna Regionalnego Szpitala Specjalistycznego w Grudziądzu, dla którego Miasto Grudziądz jest organem założycielskim, na podstawie art. 121 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2013, poz. 217). Na podstawie przedłożonych do Izby dokumentów Szpitala tj sprawozdań finansowych, sprawozdań z wykonania planu finansowego i sprawozdań o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji (Rb-Z) za rok 2012 i 2013, Skład Orzekający ustalił, że Szpital na koniec roku 2013 poniósł stratę netto w kwocie 40.799.715,92 zł (przy planowanej rocznej stracie netto 41.048.482,20 zł.) tj. wyższą o 1.842.210,59 zł niż w roku poprzednim. Wynik finansowy po dodaniu kosztów amortyzacji jest dodatni i wyniósł 421.376,41 zł. Na koniec roku 2013 zobowiązania zaliczane do długu publicznego wzrosły w stosunku do roku poprzedniego o kwotę 83.240.513 zł. i wynoszą 322.855.582 zł. Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2013r. (kwota 305.964.858 zł) wobec pozostałych krajowych instytucji finansowych i przedsiębiorstw niefinansowych stanowią 87% zadłużenia z tego tytułu, a zaledwie 13% wobec banków. Ponadto Szpital w 2012 r. udzielił poręczenia spółce „Grudziądzkie Inwestycje Medyczne w Grudziądzu" Sp. z o.o. w kwocie 273.771.359,58 zł, od której w latach 2012 - 2013 pożyczył środki w kwocie 150.000.000 zł.

Obowiązki organu założycielskiego w zakresie gospodarki finansowej samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej regulują przepisy ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2013, poz.217). Zgodnie z art. 59 ust. 1 tej ustawy samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej pokrywa we własnym zakresie ujemny wynik finansowy. W przypadku braku takiej możliwości podmiot tworzący samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej zgodnie z art. 59. ust. 2. tej ustawy może, w terminie 3 miesięcy od upływu terminu zatwierdzenia sprawozdania finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej, pokryć ujemny wynik finansowy za rok obrotowy tego zakładu, jeżeli wynik ten, po dodaniu kosztów amortyzacji, ma wartość ujemną - do wysokości tej wartości. W przypadku niepokrycia ujemnego wyniku finansowego w sposób określony w art. 59 ust. 2 tej ustawy podmiot tworzący w terminie 12 miesięcy od upływu terminu określonego w ust. 2 wydaje rozporządzenie, zarządzenie albo podejmuje uchwałę o zmianie formy organizacyjno-prawnej albo o likwidacji samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej co wynika z ust. 4 wymienionego artykułu. Po podjęciu decyzji o likwidacji samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej zgodnie z art. 61 cytowanej ustawy, zobowiązania i należności samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przejmuje właściwa jednostka samorządu terytorialnego.

W przypadku dalszego pogarszania się sytuacji finansowej Szpitala, może wystąpić konieczność interwencji finansowej Miasta w terminach i zakresie przewidzianym w ustawie. Na dzień wydania przedmiotowej opinii Miasto nie przewiduje w Wieloletniej Prognozie Finansowej środków na ewentualne wydatki wynikające z obowiązków właścicielskich.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający wydał niniejszą opinię.

Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
Halina Paszkowska