



**Uchwała Nr 4200/I/67/2018
z dnia 20 marca 2018 roku**

**I Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Miasto Cieszyn długoterminowego kredytu
w kwocie 20.000.000,00 zł.**

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r., poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.) – I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach:

Przewodnicząca: Tadeusz Stawowczyk
Członkowie: Bernadeta Dziedziak
Krystyna Zawiślak

uchwała, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez **Miasto Cieszyn** długoterminowego kredytu w kwocie 20.000.000,00 zł - z **zastrzeżeniami zawartymi w uzasadnieniu do niniejszej opinii.**

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Miasto Cieszyn została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań. Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Miejskiej Cieszyna Nr XL/401/17 z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu inwestycyjnego. Kredyt w kwocie 20.000.000 zł zostanie zaciągnięty w 2018 roku z przeznaczeniem na:

- sfinansowanie planowanego deficytu budżetu miasta Cieszyna – w kwocie 10.000.000,00 zł,
- wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej – w kwocie 10.000.000,00 zł.

Splata kredytu wraz z odsetkami przypadać będzie na lata 2018-2028 i nastąpi z dochodów własnych budżetu Miasta. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

Opinia o możliwości spłaty kredytu została wydana po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej Miasta, w której wyniku ustalono, co następuje:

Budżet Miasta Cieszyna na 2018 rok, po zmianach zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	168.150.027,34 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	27.409.531,46 zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>wnioskowanego kredytu</i>	<i>w kwocie</i>	<i>20.000.000,00 zł,</i>
- <i>pozostałych kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>3.674.320,52 zł,</i>
- <i>pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>900.000,00 zł,</i>
- <i>spłat udzielonych pożyczek</i>	<i>w kwocie</i>	<i>700.000,00 zł,</i>
- <i>wolnych środków</i>	<i>w kwocie</i>	<i>2.135.210,94 zł,</i>
- wydatki ogółem	w kwocie	187.677.162,80 zł,
- rozchody ogółem	w kwocie	7.882.396,00zł,
<i>w tym z tytułu:</i>		
- <i>spłaty pożyczek i kredytów</i>	<i>w kwocie</i>	<i>7.182.396.00 zł,</i>
- <i>udzielone pożyczki</i>	<i>w kwocie</i>	<i>700.000,00 zł.</i>

Uchwała budżetowa Miasta Cieszyna podjęta na 2018 rok wraz ze zmianami, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.) określa limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, w których mieści się zaciągane zobowiązanie.

Budżet na 2018 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 wyżej wymienionej ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zgodnie z którym organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić

budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. Tę zasadę równoważenia budżetu w części bieżącej przyjęto również w kolejnych latach.

Podstawą prognozowania wieloletniego w Mieście Cieszyn jest uchwała Rady Miejskiej Cieszyna Nr XL/406/17 z dnia 28 grudnia 2017 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Cieszyna na lata 2018-2028 wraz ze zmianami. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia, w tym także kredytu którego dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w prognozowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w prognozowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań.

Zgodnie z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami, wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, a także potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji oraz doliczonych na podstawie art. 244 ww. ustawy o finansach publicznych zobowiązań współtworzonego przez jednostkę związku, do planowanych dochodów ogółem budżetu, przekroczy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. Wskaźnik ten wyliczany jest - jako średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. Ponadto przy ustalaniu tej relacji uwzględnia się wyłączenia określone w art. 243 ust. 3 i ust. 3a oraz 243a tej ustawy oraz ewentualne wyłączenia wynikające z art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 roku o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej (Dz. U. z 2012 r. poz. 1456 z późn. zm.) i z art.121a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1241 z późn. zm.).

Z opracowanej wieloletniej prognozy finansowej Miasta wynika, że w latach 2018-2028, tj. w okresie, w którym będzie następować zaciągnięcie i spłata kredytu wraz z odsetkami - zostanie spełniona relacja określona w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, gdyż planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu,

w stosunku do planowanych dochodów ogółem budżetu miasta, w każdym roku objętym prognozą nie są większe, niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla poszczególnych lat.

Obciążenia te wynoszą:

- w roku 2018 - 4,39 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,53 %,
- w roku 2019 - 3,75 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 3,76 %,
- w roku 2020 - 3,28 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 3,28 %,
- w roku 2021 - 2,86 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 4,19 %,
- w roku 2022 - 3,90 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 5,45 %,
- w roku 2023 - 4,67 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 6,38 %,
- w roku 2024 - 4,62 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 7,93 %,
- w roku 2025 - 4,28 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 9,58 %,
- w roku 2026 - 2,74 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 11,16 %,
- w roku 2027 - 2,57 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 12,72 %,
- w roku 2028 - 2,18 %, przy dopuszczalnym wskaźniku 14,17 %.

I Skład Orzekający uwzględniając powyższe dane zastrzega, że spełnienie ustawowej relacji wynikającej z przywołanego wyżej art. 243 ustawy o finansach publicznych jest poważnie zagrożone. Dotyczy to zwłaszcza okresu lat 2019 – 2020, w których różnica pomiędzy wysokością wskaźnika po wyłączeniach, a wysokością wskaźnika dopuszczalnego - według danych wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej - kształtuje się na granicznym poziomie od 0,00 % - 0,01 %. Ponadto Skład stwierdza, że powyższa relacja w latach 2019-2021 zostaje spełniona dopiero po uwzględnieniu kwot wyłączeń z tytułów określonych w art. 243 ust. 3 i 3a wyżej wymienionej ustawy, natomiast Rada Miejska Cieszyzna w objaśnieniach dołączonych do ostatniej zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej, dokonanej uchwałą Nr XLII/433/18 z dnia 22 lutego 2018 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Cieszyzna na lata 2018–2028, odniosła się bardzo lakonicznie do zastosowanych wyłączeń i ograniczyła się tylko do wskazania kwot wyłączeń i zadań, których dotyczą zastosowanie wyłączenia. W związku z powyższym Skład przypomina, że wyłączenia z ust. 3 mogą być stosowane w terminie nie dłuższym niż - do 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji środków. Ponadto z przepisu art. 243 ust. 4 tej ustawy wynika, że w przypadku niespełnienia warunków, o których mowa w art. 243 ust. 3 i 3a

ustawy lub gdy określone w umowie o dofinansowanie środki, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, nie zostaną przekazane albo po ich przekazaniu zostanie orzeczone ich zwrot, jednostka samorządu terytorialnego nie może emitować papierów wartościowych, zaciągać kredytów, pożyczek ani udzielać poręczeń i gwarancji do czasu spełnienia relacji, uwzględniając w tej relacji kwotę zobowiązań związaną z:

- 1) nieprzekazanymi środkami lub środkami, w stosunku, do których orzeczone zwrot;
- 2) niespełnieniem warunków, o których mowa w ust. 3 lub 3a.

Dodatkowo Skład sygnalizuje, że odniósł się do sytuacji finansowej gminy w opiniach wydanych w dniu 2 lutego 2018 r., tj.: o prawidłowości planowanej kwoty długu Miasta Cieszyna wynikającej z planowanych i zaciągniętych zobowiązań (uchwała Nr 4200/I/51/2018) oraz o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej Miasta Cieszyna na 2018 rok (uchwała Nr 4200/I/52/2018), gdzie wskazano na potencjalne zagrożenia związane z możliwością spełnienia ustawowej relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Po dokonaniu analizy aktualnej sytuacji finansowej Miasta Cieszyna I Skład Orzekający tut. Izby postanowił wydać pozytywną opinię o możliwości spłaty przez Miasto Cieszyn długoterminowego kredytu w kwocie 20.000.000,00 zł, jednakże z powyższej sformułowanymi zastrzeżeniami. Na przedmiotową opinię Składu w sposób istotny wpłynęły znane tutejszej Izbie dane z wykonania budżetu Miasta Cieszyna za 2017 rok, na podstawie których stwierdzono, iż relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych ulega poprawie w powyższych latach w ten sposób, że występująca różnica do granicznego wskaźnika powiększa z 0,01% do 1,39% w 2019 roku oraz z 0,00% do 1,37% w 2020 roku, a równocześnie w roku 2018 relacja ta również kształtuje się korzystniej i stosowna różnica powiększa z 1,14% do 2,51%.

I Skład Orzekający zastrzega dodatkowo, że niniejsza opinia wydana została w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące finansów publicznych oraz bieżące dane obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego. W przypadku wystąpienia nowych nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa jednostki może ulec zmianie.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach, wniesione w **terminie 14 dni** od daty jej doręczenia.

PRZEWODNICZĄCY
I Składu Orzekającego
Członek Kolegium
Tadeusz Stawowczyk