



Uchwała Nr 4200/III/76/2020

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 26 marca 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Rybnik kredytu długoterminowego z Europejskiego Banku Inwestycyjnego w wysokości 320.400.000 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Rybnik kredytu długoterminowego z Europejskiego Banku Inwestycyjnego w wysokości 320.400.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Miasto Rybnik została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Miasta w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Uchwała Rady Miasta Rybnika Nr 373/XXIV/2016 z dnia 22 września 2016 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu w Europejskim Banku Inwestycyjnym oraz Uchwała Rady Miasta Rybnika Nr 312/XIX/2020 z dnia 20 lutego 2020 r. w sprawie zmiany uchwały w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu w Europejskim Banku Inwestycyjnym.

Zgodnie z uchwałą, kredyt w wysokości 320.400.000 zł zostanie zaciągnięty w następujących transzach:

- w 2017 roku - 80.000.000 zł,

- w 2018 roku - 80.000.000 zł,

- w 2019 roku - 83.000.000 zł,

- w 2020 roku - 77.400.000 zł.

Kredyt przeznaczony zostanie na finansowanie wydatków inwestycyjnych, które nie znajdują pokrycia w planowanych dochodach budżetu Miasta w następujących sektorach: drogi, transport publiczny, budownictwo mieszkalne, edukacja, kultura, sport, środowisko, efektywność energetyczna, rewitalizacja przestrzeni miejskich oraz zarządzanie zasobami miejskimi.

Splata kredytu nastąpi z dochodów własnych budżetu Miasta w latach 2021-2046.

Wniosek Prezydenta Miasta o wydanie niniejszej opinii został skierowany w związku ze zwiększeniem limitu kredytu z Europejskiego Banku Inwestycyjnego o 53.400.000 mln zł (do 320.400.000 zł).

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

Budżet na 2020 rok uchwalony Uchwałą Rady Miasta Rybnika Nr 271/XVII/19 z dnia 12 grudnia 2019 roku, po dokonanych zmianach, zakłada:

- dochody w wysokości 981.080.329,80 zł,
- wydatki w wysokości 1.122.366.625,72 zł,
- przychody w wysokości 142.434.124,92 zł (w tym przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym w wysokości 55.286.947,99 zł, przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku zagranicznym w wysokości 77.400.000,00 zł, z tytułu wolnych środków w kwocie 9.747.176,93 zł),
- rozchody w kwocie 1.147.829,00 zł (spłaty kredytów i pożyczek).

Budżet na 2020 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta zostanie zachowana.

W uchwale budżetowej Miasta Rybnika na 2020 rok po zmianach ustalono, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych w wysokości 118.686.947,99 zł w tym na finansowanie planowanego deficytu budżetu 107.539.118,99 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów 1.147.829,00 zł. Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Miasta Rybnika podjęła Uchwałę Nr 270/XVII/2019 z dnia 12 grudnia 2019 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Rybnika. Prognoza obejmuje lata 2020-2046. Ostatnia zmiana wieloletniej prognozy finansowej uwzględniona przy wydawaniu niniejszej opinii wprowadzona została Uchwałą Rady Miasta Rybnika Nr 310/XIX/2020 z dnia 20 lutego 2020 roku.

W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań oraz planowanych do zaciągnięcia zobowiązań a także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych

zobowiązań. Ponadto w latach 2020-2026 budżet Miasta mogą obciążyć potencjalne spłaty kwot wynikające z udzielonych poręczeń.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym kolejnym roku planowane obciążenie spłatą długu jest wyższe niż maksymalny wskaźnik ustalony dla danego roku.

Sposób ustalenia ww. relacji w okresie 2021-2025 wynika z art. 9 ust. 1 i 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500). Zgodnie z ww. wieloletnią prognozą finansową (z uwzględnieniem jej zmian dokonanych do dnia wydawania niniejszej opinii) dla Miasta Rybnika obciążenie spłatą długu w początkowym okresie spłaty opiniowanego kredytu kształtuje się następująco:

- w 2021 roku wynosić ma 2,12% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,18%,
- w 2022 roku 2,16% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,36%,
- w 2023 roku 2,25% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,41%,
- w 2024 roku 2,30% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,17%,
- w 2025 roku 2,18% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,14%.

Stosownie do brzmienia powołanego wyżej art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, na lata 2026-2046 powyższa relacja określona jest wzorem opisanym w ww. przepisie.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji na podstawie ww. wieloletniej prognozy finansowej, Skład Orzekający stwierdził, że dla Miasta Rybnika, w latach 2026-2046 planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalnie dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla danego roku.

W okresie 2026-2046 obciążenie spłatą długu kształtować ma się następująco:

- w 2026 roku wynieść ma 2,51% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,55%.
- w 2027 roku 2,39% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,61%,
- w 2028 roku 2,30% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,64%,
- w 2029 roku 2,22% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,66%,
- w 2030 roku 2,14% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,68%,
- w 2031 roku 2,06% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,70%,
- w 2032 roku 2,09% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,73%,
- w 2033 roku 2,00% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,74%,
- w 2034 roku 2,03% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,76%,
- w 2035 roku 1,94% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,77%,
- w 2036 roku 1,32% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,78%,
- w 2037 roku 1,26% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,79%,
- w 2038 roku 1,21% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,79%,
- w 2039 roku 1,16% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,78%,
- w 2040 roku 1,10% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,78%,
- w 2041 roku 1,05% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,78%,
- w 2042 roku 1,00% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,77%,
- w 2043 roku 0,66% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,77%,

- w 2044 roku 0,46% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,76%,
- w 2045 roku 0,25% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,76%,
- w 2046 roku 0,01% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,75%.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Miasta Rybnika w okresie 2021-2046, na który przypada spłata planowanego do zaciągnięcia kredytu kształtuje się w dopuszczalnych granicach, jakkolwiek w latach 2024-2025 wskaźnik ten oscyluje na niskim poziomie (adekwatnie 0,87 i 0,96 punktów procentowych), zaś w latach Prognozy 2026-2035 na poziomie od 1,22 do 1,83 punktów procentowych.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł jak w § 1.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, sytuacja finansowa Miasta Rybnika może ulec zmianie.

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

PRZEWODNICZĄCA
III Składu Orzekającego

Teresa Jarczyk