



## **Uchwała Nr 4200/V/97/2020**

### **V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**

**w Katowicach**

**z dnia 28 lipca 2020 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Tychy kredytu planowanego do zaciągnięcia w Europejskim Banku Inwestycyjnym w wysokości 31.200.000,00 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 2016 r. poz. 561 z późn. zm.) 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.) V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

#### **§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Tychy kredytu planowanego do zaciągnięcia w Europejskim Banku Inwestycyjnym w wysokości 31.200.000,00 zł.

#### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### **Uzasadnienie**

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Miasto Tychy została wydana w oparciu o materiały obrazujące aktualną i prognozowaną sytuację finansową Miasta.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Uchwała Nr XXXVIII/585/17 Rady Miasta Tychy z dnia 22 czerwca 2017 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu w Europejskim Banku Inwestycyjnym na finansowanie wydatków majątkowych miasta Tychy w latach 2018-2021, zmieniona kolejno:

- Uchwałą Nr L/826/18 Rady Miasta Tychy z dnia 30 sierpnia 2018 roku w sprawie zmiany Uchwały Nr XXXVIII/585/17 Rady Miasta Tychy z dnia 22 czerwca 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu w Europejskim Banku Inwestycyjnym na finansowanie wydatków majątkowych miasta Tychy w latach 2018-2021,
- Uchwałą Nr LII/861/18 Rady Miasta Tychy z dnia 15 października 2018 roku w sprawie zmiany Uchwały Nr XXXVIII/585/17 Rady Miasta Tychy z dnia 22 czerwca 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu w

Europejskim Banku Inwestycyjnym na finansowanie wydatków majątkowych miasta Tychy w latach 2018-2021,

- Uchwałą Nr II/21/18 Rady Miasta Tychy z dnia 22 listopada 2018 roku w sprawie zmiany Uchwały Nr XXXVIII/585/17 Rady Miasta Tychy z dnia 22 czerwca 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu w Europejskim Banku Inwestycyjnym na finansowanie wydatków majątkowych miasta Tychy w latach 2019-2021,
- Uchwałą Nr IX/169/19 Rady Miasta Tychy z dnia 27 czerwca 2019 roku w sprawie zmiany Uchwały Nr XXXVIII/585/17 Rady Miasta Tychy z dnia 22 czerwca 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu w Europejskim Banku Inwestycyjnym na finansowanie wydatków majątkowych miasta Tychy w latach 2019-2020,
- Uchwałą Nr XII/223/19 Rady Miasta Tychy z dnia 31 października 2019 roku w sprawie zmiany Uchwały Nr XXXVIII/585/17 Rady Miasta Tychy z dnia 22 czerwca 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu w Europejskim Banku Inwestycyjnym na finansowanie wydatków majątkowych miasta Tychy w latach 2019-2021,
- Uchwałą Rady Miasta Tychy Nr XVIII/376/20 z dnia 25 czerwca 2020 roku w sprawie zmiany Uchwały Nr XXXVIII/585/17 Rady Miasta Tychy z dnia 22 czerwca 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu w Europejskim Banku Inwestycyjnym na finansowanie wydatków majątkowych miasta Tychy w latach 2019-2021.

Miasto Tychy uzyskało w 2017 roku pozytywną opinię o możliwości spłaty kredytu w kwocie 156.000.000,00 zł, tj. w wysokości uchwalonej Uchwałą Nr XXXVIII/585/17 Rady Miasta Tychy z dnia 22 czerwca 2017 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu w Europejskim Banku Inwestycyjnym na finansowanie wydatków majątkowych miasta Tychy w latach 2018-2021 (Uchwała Nr 4200/V/120/2017 z dnia 31 lipca 2017 roku V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach).

Rada Miasta Tychy Uchwałą Nr XVIII/376/20 z dnia 25 czerwca 2020 roku w sprawie zmiany Uchwały Nr XXXVIII/585/17 Rady Miasta Tychy z dnia 22 czerwca 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu w Europejskim Banku Inwestycyjnym na finansowanie wydatków majątkowych miasta Tychy w latach 2018-2021 dokonała podwyższenia kwoty kredytu zaciągniętego w 2017 roku o 31.200.000,00 zł. W wyniku wprowadzonej zmiany, kredyt długoterminowy zaciągnięty w Europejskim Banku Inwestycyjnym w kwocie 187.200.000,00 zł zostanie wykorzystany:

- w 2019 roku w kwocie 25.000.000,00 zł,
- w 2020 roku w kwocie 101.000.000,00 zł,
- w 2021 roku w kwocie 61.200.000,00 zł

i przeznaczony na wydatki majątkowe w latach 2019-2021, w tym na wyprzedzające finansowanie zadań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Kredyt zostanie spłacony w latach 2022-2031 z dochodów własnych i przychodów Miasta Tychy.

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

Budżet na 2020 rok (plan po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 997.875.319,00 zł,
- wydatki w wysokości 1.128.221.448,00 zł,
- deficyt w kwocie – 130.346.129,00 zł,
- przychody w wysokości 158.386.846,00 zł (w tym przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku zagranicznym w kwocie 101.000.000,00 zł, przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 5.001.100,00 zł, wolne środki w kwocie 49.034.783,00 zł, przychody z wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 3.350.963,00 zł),
- rozchody w kwocie 28.040.717,00 zł (spłata otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 6.475.181,00 zł, spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej 12.565.536,00 zł, wykup innych papierów wartościowych 9.000.000,00 zł).

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 t.j.). Także w kolejnych latach relacja ta zostanie zachowana.

W uchwale budżetowej Miasta Tychy na 2020 rok (Uchwała Nr XIV/286/19 Rady Miasta Tychy z dnia 12 grudnia 2019 r.) ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytu z Europejskiego Banku Inwestycyjnego w kwocie 31.200.000 zł na sfinansowanie prognozowanego deficytu budżetu w 2021 roku oraz wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Rada Miasta Tychy podjęła Uchwałę Nr XIV/285/19 z dnia 12 grudnia 2019 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Tychy na lata 2020-2028. W wyniku wprowadzonych w tej uchwale zmian, na dzień wydawania niniejszej opinii prognoza obejmuje lata 2020-2031. W prognozie zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych 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. W okresie spłaty kredytu budżet miasta mogą obciążyć potencjalne spłaty 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 2020-2025 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) oraz art. 15 zob. ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374 z późn.zm.).

Dla Miasta Tychy obciążenie spłatą długu w latach 2020-2025 kształtuje się następująco:

- w 2020 roku wynosić ma 5,39% przy maksymalnym możliwym poziomie 16,93%,
- w 2021 roku 5,40% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,32%,
- w 2022 roku 5,72% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,55%,

- w 2023 roku 5,29% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,75%,
- w 2024 roku 4,91% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,14%.
- w 2025 roku 4,71% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,74%.

Stosownie do brzmienia powołanego wyżej art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, na lata 2026-2031 powyższa relacja określona jest wzorem opisanym w ww. przepisie. Dokonując analizy kształtowania się tej relacji, Skład Orzekający stwierdził, że dla Miasta Tychy, w latach 2026-2031 planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty ustalony dla danego roku.

W latach 2026-2031 obciążenie spłatą długu kształtować ma się następująco:

- w 2026 roku wynieść ma 4,36% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,29%,
- w 2027 roku 4,04% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,05%,
- w 2028 roku 3,89% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,26%,
- w 2029 roku 1,05% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,09%,
- w 2030 roku 1,01% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,89%
- w 2031 roku 0,74% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,67%.

Ponadto, stosownie do przepisu art. 15zoc ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374 ze zm.), w trakcie roku budżetowego 2020 łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec kwartału nie może przekraczać 80% planowanych w danym roku budżetowym dochodów tej jednostki. Zadłużenie Miasta Tychy na koniec 1 kwartału 2020 roku wynosiło 117.625.660,86 zł i stanowiło 11,86% dochodów planowanych ogółem. . Oznacza to spełnienie wymogu określonego w art. 15zoc tej ustawy.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Miasta Tychy w latach 2020-2031, na które przypada zaciągnięcie i spłata kredytu, kształtuje się w dopuszczalnych ustawowo granicach.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, V 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 Tychy 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**  
**V Składu Orzekającego**

**Anna Baran**