



Uchwała Nr 4200/III/330/2022

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 19 grudnia 2022 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Rybnik długoterminowego kredytu w Europejskim Banku Inwestycyjnym w kwocie 160.000.000,00 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 2022 r. poz. 1668) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634) III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwała**,co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Rybnik długoterminowego kredytu w Europejskim Banku Inwestycyjnym w kwocie 160.000.000,00 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 aktualną sytuację finansową Miasta oraz prognozę sytuacji finansowej w okresie obejmującym spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Uchwała Rady Miasta Rybnika Nr 1000/LVII/2022 z dnia 24 listopada 2022 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu w Europejskim Banku Inwestycyjnym.

Zgodnie z uchwałą, kredyt w kwocie 160.000.000,00 zł zaciągnięty zostanie:

- w 2023 roku - 110.000.000,00 zł,
- w 2024 roku - 40.000.000,00 zł,
- w 2025 roku - 10.000.000,00 zł.

Kredyt przeznaczony zostanie na finansowanie wydatków inwestycyjnych, które nie znajdują pokrycia w planowanych dochodach budżetu. Spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych budżetu Miasta Rybnika do roku 2050.

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

Budżet na 2022 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 1.071.957.876,72 zł,
- wydatki w wysokości 1.226.464.039,08 zł,
- przychody w wysokości 161.151.209,85 zł w tym z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku zagranicznym 77.400.000,00 zł, z wolnych środków 51.526.019,55 zł, z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach 30.468.065,46 zł oraz 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 1.757.124,84 zł,
- rozchody w kwocie 6.645.047,49 zł w tym ze spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów 1.148.218,73 zł oraz ze spłaty otrzymanych zagranicznych pożyczek i kredytów 5.496.828,76 zł.

Budżet na 2022 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 2022 r. poz. 1634). Także w kolejnych latach wymóg ten ma zostać zachowany.

W uchwale Nr 768/XLVI/2021 Rady Miasta Rybnika z dnia 16 grudnia 2021 roku, w sprawie budżetu Miasta Rybnika na 2022 rok, po dokonanych zmianach, ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciąganego kredytu na finansowanie prognozowanego na lata 2023 - 2025 deficytu budżetu w kwocie 160.000.000,00 zł. Kredyt będący przedmiotem niniejszej opinii wyczerpuje ustalony limit.

Rada Miasta Rybnika podjęła Uchwałę Nr 767/XLVI/2021 z dnia 16 grudnia 2021 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Miasta Rybnika. W wieloletniej prognozie finansowej (po zmianach) 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 zobowiązania oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań. Ponadto w latach 2022-2026 budżet Miasta mogą obciążyć potencjalne spłaty z tytułu 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.

Przy opiniowaniu Skład Orzekający uwzględnił sposób ustalenia relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych w sposób wynikający ze stanu prawnego oraz wzoru wieloletniej prognozy finansowej obowiązującego w dniu podjęcia uchwały o zaciągnięciu kredytu. Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla Miasta Rybnika w latach 2023-2050, tj. w latach spłaty zobowiązania z tytułu przedmiotowego kredytu, planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla tego roku.

Obciążenie spłatą długu kształtować się ma w tym okresie następująco:

- w 2023 roku wyniesie 3,58% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,06%,
- w 2024 roku wyniesie 4,23% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,00%,
- w 2025 roku wyniesie 4,18% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,28%,
- w 2026 roku wyniesie 4,73% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,88%,
- w 2027 roku wyniesie 4,63% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,33%,
- w 2028 roku wyniesie 3,94% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,51%,
- w 2029 roku wyniesie 3,20% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,07%,
- w 2030 roku wyniesie 3,88% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,47%,

W pozostałych latach spłaty przedmiotowego kredytu tj. do roku 2050 relacja ta będzie spełniona.

Na podstawie art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych (Dz. U. poz. 2500), dodanego ustawą z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz.1927) w latach 2022-2025 regionalna izba obrachunkowa, wydając opinię o możliwości spłaty zobowiązań, ocenia w szczególności wpływ planowanych zobowiązań na realizację zadań publicznych. Zaciągnięcie zobowiązań nie może zagrażać realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i latach następnych.

W ocenie Składu Orzekającego, na dzień wydawania opinii, zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania z tytułu kredytu nie powinno zagrażać realizacji zadań publicznych przez Miasto Rybnik w roku budżetowym oraz latach następnych.

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

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

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