



## Uchwała Nr 4200/III/113/2023

### III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

#### w Katowicach

z dnia 28 kwietnia 2023 r.

#### w sprawie opinii o możliwości spłaty przez miasto Tychy kredytu zaciąganego w Europejskim Banku Inwestycyjnym w wysokości 200.000.000,00 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 **uchwala**, co następuje:

#### § 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości wykupu przez miasto Tychy kredytu zaciąganego w Europejskim Banku Inwestycyjnym w wysokości 200.000.000,00 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 sytuację finansową miasta oraz prognozę sytuacji w okresie obejmującym spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Uchwała Rady Miasta Tychy Nr XLVII/872/23 z dnia 9 lutego 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu w Europejskim Banku Inwestycyjnym na finansowanie wydatków majątkowych miasta Tychy w latach 2023-2026.

Zgodnie z uchwałą, kredyt w kwocie 200.000.000,00 zł zostanie wykorzystany:

- w 2023 roku w kwocie 31.500.000,00 zł,
- w 2024 roku w kwocie 88.500.000,00 zł,
- w 2025 roku w kwocie 40.000.000,00 zł,
- w 2026 roku w kwocie 40.000.000,00 zł,

i będzie przeznaczony na wydatki majątkowe w latach 2023 – 2026, w tym na wyprzedzające finansowanie zadań finansowanych ze środków pochodzących z Unii Europejskiej.

Kredyt zostanie spłacony w latach 2024-2038 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 2023 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 834.240.287,00 zł,
- wydatki w wysokości 1.000.085.325,00 zł,
- deficyt wynoszący - 165.845.038,00 zł,
- przychody w wysokości 186.071.670,00 zł (w tym: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku zagranicznym 121.200.000,00 zł, wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 52.738.639,00 zł, przychody jednostek samorządu terytorialnego 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 1.027.933,00 zł, przychody jednostek samorządu terytorialnego 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 11.105.098,00 zł),
- rozchody w kwocie 20.226.632,00 zł (spłaty otrzymanych pożyczek i kredytów).

Budżet na 2023 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 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr XLVI/863/22 Rady Miasta Tychy z dnia 15 grudnia 2022 roku w sprawie budżetu miasta Tychy na 2023 rok (po zmianach) ustalono limit zobowiązań na 2023 rok z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90 ustawy o finansach publicznych, w łącznej kwocie 225.000.000,00 zł, w tym z tytułu kredytu z Europejskiego Banku Inwestycyjnego w wysokości 200.000.000,00 zł na sfinansowanie:

- planowanego deficytu budżetu w 2023 roku – 31.500.000,00 zł,
- prognozowanych deficytów w kolejnych latach oraz na wyprzedzające finansowanie zadań finansowanych ze środków pochodzących z Unii Europejskiej – 168.500.000,00 zł.

Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii jest równa ustalonemu limitowi.

Rada Miasta Tychy podjęła również Uchwałę Nr XLVI/862/22 z dnia 15 grudnia 2022 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Tychy na lata 2023-2038. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań a także spłatakredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to

odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty zobowiązania oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki odposzczególnych zobowiązań. Ponadto w latach 2023-2036 budżet miasta mogą obciążyć potencjalne spłaty kwot 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 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 Tychy w latach 2023-2038, tj. w roku bieżącym oraz każdym kolejnym roku do końca trwania 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 3,74% przy maksymalnym możliwym poziomie 16,09%,
- w 2024 roku wyniesie 4,77% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,40%,
- w 2025 roku wyniesie 5,06% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,69%,
- w 2026 roku wyniesie 5,33% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,40%,
- w 2027 roku wyniesie 5,08% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,31%,
- w 2028 roku wyniesie 5,17% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,85%,
- w 2029 roku wyniesie 4,18% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,08%,
- w 2030 roku wyniesie 3,94% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,41%,
- w 2031 roku wyniesie 3,33% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,84%,
- w 2032 roku wyniesie 2,24% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,64%,
- w 2033 roku wyniesie 2,12% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,37%,
- w 2034 roku wyniesie 1,78% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,04%.
- w 2035 roku wyniesie 1,42% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,69%,
- w 2036 roku wyniesie 1,32% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,34%,
- w 2037 roku wyniesie 0,83% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,99%,
- w 2038 roku wyniesie 0,40% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,65%.

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 Tychy w roku budżetowym oraz latach następnych.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanymi, sytuacja finansowa miasta Tychy 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**