



Uchwała Nr 4200/III/157/2023

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 29 czerwca 2023 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez miasto Rydułtowy kredytów na wyprzedzające finansowanie zadań w łącznej wysokości 31.202.069,29 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 spłaty przez miasto Rydułtowy kredytówna wyprzedzające finansowanie zadań w łącznej wysokości 31.202.069,29 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytów przez miasto Rydułtowy została wydana w oparciu o materiały obrazujące aktualną sytuację finansową miasta oraz prognozę sytuacji finansowej w okresie obejmującym spłatę zobowiązań.

Kredyty w łącznej kwocie 31.202.069,29 zł zaciągnięte zostaną w oparciu o następujące uchwały:

- I. Podstawą zaciągnięcia kredytu w kwocie 4.804.069,29 zł jest Uchwała Nr 58.541.2023 Rady Miasta Rydułtowy z dnia 25 maja 2023 roku w sprawie zaciągnięcia w roku 2023 kredytu uzupełniającego na wyprzedzające finansowanie zadania „Poprawa efektywności energetycznej w mieszkalnych budynkach komunalnych w Rydułtowach” finansowanego ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Kredyt spłacony zostanie w latach 2023-2024 z pozyskanych refundacji środków z budżetu Unii Europejskiej lub środków własnych. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny „in blanco” kredytobiorcy.

- II. Podstawą zaciągnięcia kredytu w kwocie 3.398.000,00 zł jest Uchwała Nr 58.542.2023 Rady Miasta Rydułtowy z dnia 25 maja 2023 roku w sprawie zaciągnięcia w latach 2023-2025 kredytu na wyprzedzające finansowanie zadania „Zagospodarowanie budynku przemysłowego na terenie pogórnym LEON III w Rydułtowach” finansowanego ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Kredyt zaciągnięty zostanie w transzach w kolejnych latach w wysokości odpowiednio: 134.000,00 zł, 1.142.400,00 zł i 2.121.600,00 zł.

Kredyt spłacony zostanie w latach 2025-2026 z pozyskanych refundacji środków z budżetu Unii Europejskiej lub środków własnych. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny „in blanco” kredytobiorcy.

- III. Podstawą zaciągnięcia kredytu w kwocie 23.000.000,00 zł jest Uchwała Nr 58.543.2023 Rady Miasta Rydułtowy z dnia 25 maja 2023 roku w sprawie zaciągnięcia w latach 2023-2027 kredytu na wyprzedzające finansowanie zadania „Przystosowanie pogórnego terenu LEON III pod rozwój przedsiębiorczości w Rydułtowach” finansowanego ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Kredyt zaciągnięty zostanie w transzach w kolejnych latach w wysokości odpowiednio: 306.000,00 zł, 1.103.250,00 zł, 6.619.500,00 zł, 7.722.750,00 zł i 7.248.500,00 zł.

Kredyt spłacony zostanie w latach 2025-2028 z pozyskanych refundacji środków z budżetu Unii Europejskiej lub środków własnych. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny „in blanco” kredytobiorcy.

Opinia o możliwości spłaty kredytów została wydana po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej miasta Rydułtowy, w wyniku której ustalono, co następuje:

Budżet na 2023 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 134.522.184,86 zł,

- wydatki w wysokości 149.827.504,73 zł,

- deficyt wynoszący - 15.305.319,87 zł,

- przychody w wysokości 31.288.697,94 zł w tym z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 800.000,00 zł, przychody ze sprzedaży innych papierów wartościowych 9.000.000,00 zł, z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej 13.799.934,47 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 1.569.600,68 zł, 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 1.108.844,07 zł oraz wolne środki 5.010.318,72 zł,

- rozchody w kwocie 15.983.378,07 zł w tym ze spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów 1.378.488,00 zł, z wykupu innych papierów wartościowych 3.580.000,00 zł oraz ze spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej 11.024.890,07 zł.

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 52.493.2022 Rady Miasta Rydułtowy z dnia 15 grudnia 2022 roku w sprawie budżetu miasta Rydułtowy na 2023 rok, po zmianach, ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek (kredytów) na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 40.513.746,05 zł.

Łączna kwota kredytów będących przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Miasta Rydułtowy podjęła również Uchwałę Nr 52.492.2022 z dnia 15 grudnia 2022 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Miasta Rydułtowy na lata 2023-2032. W wieloletniej prognozie finansowej (po zmianach) zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań a także kredytów, których 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. Miasto Rydułtowy nie udzielało 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 uchwał o zaciągnięciu kredytów.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla miasta Rydułtowy, w latach 2023-2028, tj. w latach spłaty zobowiązań z tytułu przedmiotowych kredytów 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 6,44% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,10%,
- w 2024 roku wyniesie 7,23% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,40%,
- w 2025 roku wyniesie 7,44% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,88%,
- w 2026 roku wyniesie 6,05% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,28%,
- w 2027 roku wyniesie 4,68% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,81%,

- w 2028 roku wyniesie 3,15% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,18%.

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 2021r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz.1927) w latach 2023-2025 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 przedmiotowych zobowiązań z tytułu kredytów nie powinno zagrażać realizacji zadań publicznych przez miasto Rydułtowy w roku budżetowym oraz latach następnych.

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