



Uchwała Nr 4200/V/96/2023

V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 11 lipca 2023 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez miasto Dąbrowa Górnicza kredytu z Europejskiego Banku Inwestycyjnego w wysokości 110.000.000,00 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 z późn. zm.) V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez miasto Dąbrowa Górnicza kredytu z Europejskiego Banku Inwestycyjnego w wysokości 110.000.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie :

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez miasto Dąbrowa Górnicza 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 Nr LVII/984/2023 Rady Miejskiej w Dąbrowie Górniczej z dnia 21 czerwca 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu w Europejskim Banku Inwestycyjnym. Zgodnie z uchwałą, kredyt w wysokości 110.000.000,00 zł przeznaczony zostanie na finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta Dąbrowa Górnicza w związku z realizacją zadań inwestycyjnych w latach 2023-2025:

1. Przebudowa pasa drogowego ulicy Staszica i Oddziału A.K. Ordona w Dąbrowie Górniczej.
2. Promowanie zielonej mobilności na terenie gminy Dąbrowa Górnicza - Etap III.
3. Termomodernizacja budynków komunalnych w zakresie działalności oświatowej, pomocy społecznej, kulturalnej i sportowej.

Kredyt zostanie przyjęty jako przychód w transzach:

- w 2023 r. - 38.000.000,00 zł,
- w 2024 r. - 40.000.000,00 zł,
- w 2025 r. - 32.000.000,00 zł.

Spłata kredytu będzie następować z dochodów własnych gminy w latach 2027 - 2038.

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

Budżet na 2023 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 1.064.135.135,71 zł,
- wydatki w wysokości 1.129.343.279,82 zł,
- deficyt wynoszący - 65.208.144,11 zł,
- przychody w wysokości 94.370.188,07 zł w tym z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku zagranicznym 38.000.000,00 zł, ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych 5.300.000,00 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 5.899.660,16 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 2.651.705,50 zł oraz wolne środki 42.518.822,41 zł,
- rozchody w kwocie 29.162.043,96 zł związane ze spłatą zagranicznych 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 wymóg ten ma zostać zachowany.

W uchwale Nr L/873/2022 Rady Miejskiej w Dąbrowie Górniczej z dnia 14 grudnia 2022 roku w sprawie budżetu miasta Dąbrowy Górniczej na rok 2023, po zmianach, ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciąganego kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu w latach 2023-2025 w wysokości 110.000.000,00 zł. Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Miejska w Dąbrowie Górniczej podjęła również Uchwałę Nr L/872/2022 z dnia 14 grudnia 2022 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej. 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 2024-2040 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.

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 kredytu.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla miasta Dąbrowa Górnicza, w latach 2027-2038, 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 2027 roku wyniesie 3,77% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,08%,
- w 2028 roku wyniesie 4,07% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,46%,
- w 2029 roku wyniesie 3,86% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,91%,
- w 2030 roku wyniesie 3,66% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,89%,
- w 2031 roku wyniesie 3,47% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,51%,
- w 2032 roku wyniesie 3,29% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,75%,
- w 2033 roku wyniesie 3,12% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,69%,
- w 2034 roku wyniesie 2,95% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,65%,
- w 2035 roku wyniesie 2,80% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,63%,
- w 2036 roku wyniesie 2,23% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,60%,
- w 2037 roku wyniesie 2,12% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,58%,
- w 2038 roku wyniesie 1,59% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,56%.

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 przedmiotowego zobowiązania z tytułu kredytu nie powinno zagrażać realizacji zadań publicznych przez miasto Dąbrowa Górnicza w roku budżetowym oraz latach następnych.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, sytuacja finansowa miasta Dąbrowa Górnicza może ulec zmianie.

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

Anna Baran