



Uchwała Nr 4200.IV.48.2025

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 10 lutego 2025r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez miasto Katowice długoterminowej pożyczki bankowej w kwocie 320.000.000,00 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 2025 r. poz. 7) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwała**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez miasto Katowice długoterminowej pożyczki bankowej w kwocie 320.000.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

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

Podstawą zaciągnięcia pożyczki w kwocie 320.000.000,00 zł jest Uchwała Nr X/159/24 Rady Miasta Katowice z dnia 19 grudnia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki bankowej.

Zgodnie z uchwałą, pożyczka bankowa zaciągnięta zostanie na finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta Katowice w 2025 roku w związku z realizacją zadań inwestycyjnych. Pożyczka zostanie przyjęta w 2025 roku jako przychód budżetu miasta. Pożyczka spłacana będzie w latach 2026-2045. Zobowiązania wynikające z umowy pożyczki pokryte zostaną z dochodów własnych miasta.

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

Budżet na 2025 rok (plan po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 3.547.091.781 zł,

- wydatki w wysokości 3.974.351.878 zł,

- przychody w wysokości 494.929.176 zł (w tym: wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 168.324.519 zł, przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 320.520.000,00 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 6.084.657 zł),

- rozchody w kwocie 67.669.079 zł (w tym z tytułu spłaty krajowych pożyczek i kredytów 8.302.738,00 zł oraz z tytułu spłaty zagranicznych kredytów i pożyczek w kwocie 59.366.341,00 zł).

Budżet na 2025 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 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.). Także w kolejnych latach wymóg ten ma zostać zachowany.

W Uchwale Nr X/157/24 Rady Miasta Katowice z dnia 19 grudnia 2024 roku w sprawie uchwalenia budżetu miasta Katowice na 2025 rok określono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych na finansowanie planowanego deficytu budżetu do łącznej kwoty 320.000.000,00 zł. Pożyczka będąca przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Miasta Katowice podjęła również Uchwałę Nr X/156/24 z dnia 19 grudnia 2024 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Katowice na lata 2025-2050. Pożyczka, której dotyczy opinia mieści się w przychodach 2025 roku. W wieloletniej prognozie finansowej i jej zmianach zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań a także spłata pożyczki, której 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 2025-2028 budżet miasta mogą obciążyć potencjalne spłaty wynikające z 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 pożyczki. Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla miasta Katowice w latach 2025-2045, tj. w roku bieżącym oraz każdym kolejnym roku do końca okresu spłaty zobowiązania z tytułu zaciąganej pożyczki, planowane obciążenie spłatą długu jest niższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla tego roku.

Na podstawie art. 296c ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w latach 2024-2029 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 pożyczki nie powinno zagrażać realizacji zadań publicznych przez miasto Katowice w roku budżetowym oraz latach następnych.

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

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, IV 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.

Przewodniczący IV Składu Orzekającego

Krzysztof Róg