

Informacja na Komisję Budżetu Miasta
Koszty obsługi zadłużenia według źródeł 2025 i prognoza 2026
(nominalnie i stopa procentowa)

Ponoszone przez Miasto Katowice wydatki na obsługę zadłużenia są konsekwencją zaciągniętych przez miasto różnych zobowiązań finansowych wynikających z potrzeb pożyczkowych koniecznych na sfinansowanie w dłuższym okresie zadań inwestycyjnych.

Kredyty i pożyczki zaciągnięte przez Miasto oraz wyemitowane obligacje

1. KREDYTY zaciągnięte w Europejskim Banku Inwestycyjnym:

- 1) w wysokości 50 mln euro na podstawie kontraktu finansowego podpisanego dnia 14 października 2004 roku z przeznaczeniem na zadania inwestycyjne wynikające z Wieloletniego Planu Inwestycyjnego (*tj. infrastrukturę komunalną, modernizację budynków, przebudowę dróg miejskich, przebudowę infrastruktury drogowej - ul. Murckowska, Bagienna, Ks. Woźniaka, ul. Mariacka, przedłużenie ul. Damrota do Francuskiej, ul. w rejonie lodowiska Jantor, przebudowę oświetlenia, przebudowę infrastruktury kanalizacyjnej, przygotowanie terenów pod budownictwo mieszkaniowe, przebudowę infrastruktury społecznej - m.in. Karczma Śląska, Gawlikówka, MDK przy ul. Gliwickiej, MDK Zawodzie, budynek przy Pl. Wolności, modernizację i budowę obiektów sportowych (m.in. stadion Koszutka, obiekt sportowy przy ul. 11 Listopada, przy ul. Siwka, przy ul. Sołtysiej, Spodek), modernizację boisk szkolnych, informatyzację Urzędu Miasta*). Kredyt do budżetu wpłynął w latach 2005 – 2009, w tym 32% w EUR (15,9 mln euro), a pozostałą część stanowiły transze w PLN (130,3 mln zł);
- 2) w wysokości 145 mln zł na podstawie kontraktu finansowego podpisanego dnia 30 sierpnia 2010 r. z przeznaczeniem na zadania inwestycyjne (*tj. modernizację obiektu Spodek, modernizację ośrodka sportowego przy ul. Alfreda 1, zagospodarowanie akwenu Dolina Trzech Stawów, budowę hali sportowej dla Gimnazjum nr 19 przy ul. Spółdzielczości 21, Pałac Młodzieży im. Prof. A. Kamińskiego, MDK Koszutka- Filia Dąb, modernizację budynku przy ul. Młyńskiej 1, realizację przebudowy dróg gminnych i powiatowych*). Kredyt do budżetu wpłynął w latach 2010 – 2013, w tym 83% w PLN (120,1 mln zł) oraz jedna transza w EUR (6 mln euro);
- 3) w wysokości 254,2 mln zł na podstawie kontraktu podpisanego dnia 22 czerwca 2011 r. z przeznaczeniem na realizację zadań inwestycyjnych (*tj. układ komunikacyjny dla terenu budowy Nowego Muzeum Śląskiego, Międzynarodowego Centrum Kongresowego i siedziby Narodowej Orkiestry Symfonicznej Polskiego Radia w Katowicach, budowa siedziby Narodowej Orkiestry Symfonicznej Polskiego Radia w Katowicach*). Kredyt do budżetu wpłynął w latach 2011 – 2014;
- 4) w wysokości 165 mln zł na podstawie kontraktu podpisanego dnia 10 listopada 2016 r. na realizację „Ramowego programu inwestycyjnego dla miast aglomeracji Górnego Śląska – Katowice – A” z przeznaczeniem na realizację wieloletnich przedsięwzięć inwestycyjnych, w tym współfinansowanych funduszami strukturalnymi (*tj. Katowicki System Zintegrowanych Węzłów Przesiadkowych - węzeł "Zawodzie", węzeł "Brynów Pętla", węzeł "Ligota", węzeł "Sądowa", Rozbudowa Drogi Krajowej Nr 81- etap I i IV, Kompleksowa termomodernizacja budynków użyteczności publicznej w mieście Katowice – etap III, V, VI, Budowa hali sportowej przy Zespole Szkół Technicznych i Ogólnokształcących Nr 2 w Katowicach, Budowa hali sportowej dla IV Liceum Ogólnokształcącego im. gen. Stanisława Maczka w Katowicach, Połączenie drogowe ul. Wspólnej z ul. Tunelową, Budowa trzech basenów w dzielnicach, Katowicka Infrastruktura Rowerowa*). Kredyt do budżetu wpłynął w latach 2018 – 2020;
- 5) w wysokości 226,2 mln zł (na podstawie kontraktu podpisanego 4 listopada 2019 r. na realizację „Ramowego programu inwestycyjnego dla miast aglomeracji Górnego Śląska –

Katowice – B” z przeznaczeniem na realizację wieloletnich przedsięwzięć inwestycyjnych, w tym współfinansowanych funduszami strukturalnymi (tj. Rozbudowa Drogi Krajowej Nr 81 od węzła autostrady A4 z DK 86 do budowanego węzła z ul. Armii Krajowej etap I, Katowicki System Zintegrowanych Węzłów Przesiadkowych - węzeł "Zawodzie", węzeł "Brynów Pętla", węzeł "Sądowa", Kompleksowa modernizacja energetyczna wielorodzinnych budynków mieszkalnych położonych przy ul. Gliwickiej 190 i 194, Kompleksowa modernizacja energetyczna wielorodzinnych budynków mieszkalnych położonych przy ul. Gliwickiej 4, ul. Św. Jana 14, ul. Słowackiego 11, Kompleksowa modernizacja energetyczna wielorodzinnego budynku mieszkalnego położonego przy ul. Wiosny Ludów 23-37, Kompleksowa modernizacja energetyczna wielorodzinnych budynków mieszkalnych położonych przy ul. Kosmicznej 30-38 i Kosmicznej 39-43, Kompleksowa termomodernizacja wraz z przebudową i rozbudową budynku przy ul. Granicznej 27 na potrzeby nowej siedziby CUW w Katowicach, Kompleksowa termomodernizacja budynków użyteczności publicznej w mieście Katowice - Szkoła Podstawowa nr 65 ul. Kukulek 2a, Katowice – zielona energia – etap I, Budowa trzech basenów w dzielnicach, Przebudowa mostu i kładek dla pieszych w ciągu ul. Bohaterów Monte Cassino nad rz. Rawą, Budowa kompleksu sportowego przy ul. Asnyka, Budowa Stanicy 10 Harcerskiej Drużyny Żeglarskiej im. Gen. Mariusza Zaruskiego w Katowicach, Budowa hali sportowej dla IV Liceum Ogólnokształcącego im. gen. Stanisława Maczka w Katowicach, Katowicka Infrastruktura Rowerowa, Przebudowa strefy śródmiejskiej - obszar ul. Dworcowej i Tylnej Mariackiej, Budowa drogi dla planowanego cmentarza na os. Witosa, Modernizacja budynków komunalnych, Kompleksowa modernizacja energetyczna wielorodzinnych budynków mieszkalnych położonych przy ul. Policyjnej 10, Rozbudowa Szkoły Podstawowej nr 21 z Oddziałami Integracyjnymi im. Karola Miarki w Katowicach, MDK Witosa - budowa domu kultury, Katowickie Centrum Edukacji Muzycznej "Dom Kilara", Połączenie drogowe ul. Radockiego z ul. Braci Wiechulów, Bezpieczny maluch na start, Przygotowanie terenów pod budownictwo mieszkaniowe przy ul. Gospodarczej, Budowa "Katowickiej Doliny 5 stawów w Szopienicach", Modernizacja pomieszczeń w obiekcie SPODEK w Katowicach). Kredyt do budżetu wpłynął w latach 2020 – 2023;

2. KREDYT zaciągnięty w Banku Rozwoju Rady Europy:

w wysokości 100 mln zł - kontrakt finansowy podpisany w dniu 8 grudnia 2011 r., z przeznaczeniem na zadania inwestycyjne (tj. przebudowa strefy śródmiejskiej miasta Katowice, w tym przebudowa układu drogowego w rejonie Placu Szewczyka, Strefy Rondo - Rynek, Modernizacja budynku przy ul. Św. Jana 10, 10a, Przebudowa ul. Matejki i ul. Słowackiego). W latach 2011 – 2015 do budżetu wpłynęło pięć transz, cztery w PLN (w wysokości 81,2 mln zł) oraz jedna w EUR (w wysokości 4,6 mln euro).

Łącznie do budżetu w ramach powyższych umów kredytowych wpłynęło prawie 1,1 mld zł, z czego na dzień 31 grudnia 2025 r. pozostaje do spłaty 650,7 mln zł.

3. POŻYCZKI zaciągnięte w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej:

Miasto pozyskuje z Funduszu środki zwrotne na finansowanie zadań inwestycyjnych *Ograniczenie niskiej emisji na terenie Miasta Katowice – kontynuacja działań związanych z dofinansowaniem wymiany źródła ciepła w budynkach mieszkalnych – budynki jednorodzinne oraz Ograniczenie niskiej emisji na terenie Miasta Katowice – kontynuacja działań związanych z dofinansowaniem wymiany źródła ciepła w budynkach mieszkalnych – budynki wielorodzinne.*

Łącznie na dofinansowanie tych zadań podpisano z WFOŚiGW 14 umów na kwotę 57,3 mln zł, z czego w trakcie spłaty pozostaje 10 umów, a w ramach jednej umowy (z 2023 r.) transza jeszcze wpływa i spłata dopiero się rozpocznie.

Na dzień 31 grudnia 2025 r. zadłużenie z tytułu pożyczek wynosi 26,3 mln zł.

4. EMISJA OBLIGACJI na podstawie umów organizacji i emisji obligacji z Bankiem PKO BP S.A.:

- 1) w wysokości 80 mln zł na podstawie umowy podpisanej dnia 5 października 2023 r. na zlecenie zorganizowania i obsługi emisji 80.000 sztuk obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł (jeden tysiąc złotych) każda z przeznaczeniem na realizację wieloletnich przedsięwzięć inwestycyjnych (tj. *Budowa stadionu Miejskiego w Katowicach*). Środki z emisji wpłynęły do budżetu w 2023 r.;
- 2) w wysokości 380 mln zł na podstawie umowy podpisanej dnia 17 kwietnia 2024 r. na zlecenie zorganizowania i obsługi emisji 380.000 sztuk obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł (jeden tysiąc złotych) każda z przeznaczeniem na realizację przedsięwzięć inwestycyjnych (tj. *Budowa stadionu Miejskiego w Katowicach, Układ drogowy dla obsługi komunikacyjnej Stadionu Miejskiego w Katowicach, Katowickie Centrum Edukacji Muzycznej Dom Kilara, Rozbudowa Szkoły Podstawowej Nr 21, Dostosowanie Oddziałów Żłobka Miejskiego do wymogów p/poż., Budowa Katowickiej doliny 5 stawów, MDK Witosa - budowa domu kultury wraz z zagospodarowaniem terenów przyległych, zakup akcji GTL SA*) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Środki z emisji wpłynęły do budżetu w 2024 r.

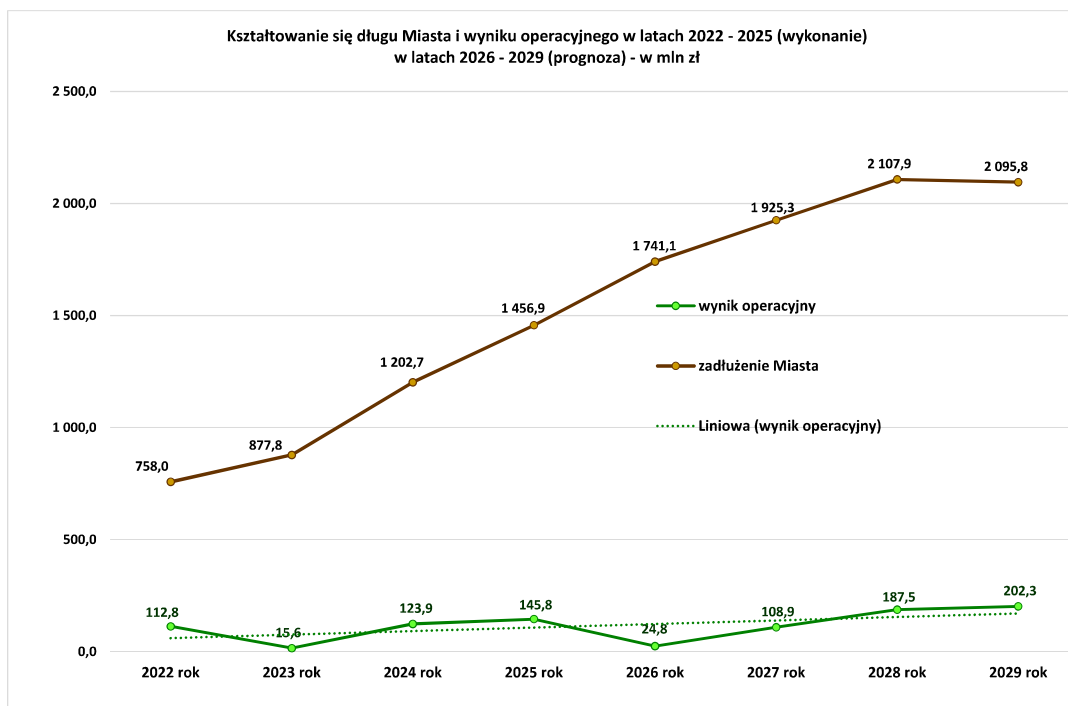
Łącznie do budżetu w ramach powyższych umów o emisję wpłynęło 460 mln zł, wykup obligacji rozpocznie się od 2033 r.

5. POŻYCZKA DŁUGOTERMINOWA zaciągnięta w Banku PKO BP S.A.:

- 1) w wysokości 320.000.000 mln zł na podstawie umowy podpisanej dnia 21 maja 2025 r. z konsorcjum bankowym Banku PKO BP S.A. oraz Banku Gospodarstwa Krajowego z przeznaczeniem na realizację wieloletnich przedsięwzięć inwestycyjnych (tj. *Budowa Stadionu Miejskiego w Katowicach, Układ drogowy dla obsługi komunikacyjnej Stadionu Miejskiego w Katowicach, Modernizacja obiektu Spodek w Katowicach, Modernizacja infrastruktury na terenie lotniska Muchowiec, Restauracja drewnianego kościoła pw. św. Michała Archaniola w Parku Kościuszki w Katowicach, MDK Witosa - budowa domu kultury wraz z zagospodarowaniem terenów przyległych, Dostosowanie oddziałów żłobka miejskiego do wymogów p. poż., Budowa drogi łączącej ul. Bażantów z ul. Szarych Szeregów, Dzielnica Nowych Technologii – katowicki Hub Gamingowo- Technologiczny*). Środki z pożyczki wpłynęły do budżetu w 2025r. Spłata pożyczki rozpocznie się w 2030r.;

Ponadto, **Miasto przewiduje:**

- 1) w 2026 roku:
 - podpisać długoterminową pożyczkę bankową na realizację zadań inwestycyjnych w wysokości 350 mln zł
 - 2) po roku 2026:
 - zaciągnąć zobowiązanie zwrotne w instytucji finansowej pobierając transze w latach 2027 – 2029 w łącznej wysokości 550 mln zł (z okresem karencji, z terminem spłaty do 2050 roku)
- z przeznaczeniem na współfinansowanie wieloletnich przedsięwzięć inwestycyjnych.



**/ plan na 2026 rok i lata następne – zgodnie z uchwalonym budżetem na dzień 1.01.2026 r. i Wieloletnią Prognozą Finansową Miasta Katowice na lata 2026 – 2050*

Wysokość zadłużenia bezpośrednio wpływa na koszty jego obsługi. Wydatki te jako jeden z rodzajów wydatków bieżących są przeznaczane na spłatę oprocentowania od zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz odsetek i innych opłat związanych z wyemitowanymi przez miasto papierami wartościowymi (obligacjami komunalnymi).

Obsługa zadłużenia stanowi obciążenie dla budżetu i może rzutować w pewnym okresie na możliwości rozwojowe miasta. Ważne jest, aby spłata rat kapitałowych i spłata odsetek była tak rozłożona w czasie, aby nadmierne obciążenie nie utrudniało realizacji zadań własnych samorządu. Na podstawie podpisanych umów finansowych oraz prognozy kształtowania się zadłużenia w następnych latach określono wysokość środków jakie będą musiały zostać wyasygnowane z budżetu na spłatę rat kapitałowych, wykup obligacji i zapłatę odsetek.

Na 2025 rok zaplanowano wydatki na obsługę zadłużenia w wysokości 73,5 mln zł, o prawie 50% powyżej wykonania w roku poprzednim. Zmiana (obniżenie) stopy referencyjnej NBP do poziomu 4,0% oraz zwiększenie poziomu zadłużenia, skutkowało ostatecznie wydatkami na obsługę długu w wysokości 66,9 mln zł. Wydatki były o 36% wyższe (tj. o 17,7 mln zł) od uregulowanych w roku poprzednim.

Na 2026 rok wydatki na obsługę długu zaplanowane zostały w wysokości 79,2 mln zł, o 18% powyżej zrealizowanych w 2025 roku i przewiduje się, że poziom ten powinien być wystarczający w związku z utrzymującymi się stopami bankowymi.

Koszty obsługi długu	(odsetki)	(spłaty rat kapitałowych)
rok 2025 (wykonanie)	66,9 mln zł	65,9 mln zł
rok 2026 plan	79,2 mln zł	69,4 mln zł
rok 2027 (prognoza)	79,6 mln zł	64,8 mln zł
rok 2028 (prognoza)	86,9 mln zł	67,3 mln zł

rok 2029 (prognoza)	94,0 mln zł	62,1 mln zł
---------------------	-------------	-------------

Wykonanie za 2025 rok

Lp.	Tytuł zadłużenia	Splata rat kapitałowych w 2025 roku	Zapłacone koszty obsługi w 2025 roku	Stan zadłużenia na 31.12.2025 roku
1	2	3	4	5
1.	Kredyty	58 557 395,00	35 320 993,90	650 672 984,48
	<i>EBI - kontrakt finansowy podpisany 14.10.2004 r.</i>	<i>13 853 504,12</i>	<i>1 623 288,83</i>	<i>27 332 121,83</i>
	<i>EBI - kontrakt finansowy podpisany 01.09.2010 r.</i>	<i>7 886 028,84</i>	<i>4 378 269,94</i>	<i>78 073 266,68</i>
	<i>EBI - kontrakt finansowy podpisany 22.06.2011 r.</i>	<i>14 303 119,50</i>	<i>9 102 271,66</i>	<i>143 031 194,74</i>
	<i>EBI - kontrakt finansowy podpisany 10.11.2016 r.</i>	<i>12 894 161,48</i>	<i>7 809 892,96</i>	<i>142 370 186,35</i>
	<i>EBI - kontrakt finansowy podpisany 04.11.2019 r.</i>	<i>1 977 142,86</i>	<i>9 953 093,23</i>	<i>224 222 857,14</i>
	<i>CEB - kontrakt finansowy podpisany 08.12.2011 r.</i>	<i>7 643 438,20</i>	<i>2 454 177,28</i>	<i>35 643 357,74</i>
2.	Pożyczki z WFOŚiGW	7 339 781,10	1 588 587,32	26 276 490,00
3.	Papiery wartościowe	0,00	28 753 600,00	460 000 000,00
	<i>PKO BP S.A. - umowa organizacji i obsługi emisji obligacji z dnia 06.10.2023 r.</i>		<i>5 119 200,00</i>	<i>80 000 000,00</i>
	<i>PKO BP S.A. - umowa organizacji i obsługi emisji obligacji z dnia 17.04.2024 r.</i>		<i>23 634 400,00</i>	<i>380 000 000,00</i>
4.	pożyczka bankowa długoterminowa (zaciągnięta w 2025 roku)		1 134 115,07	320 000 000,00
	RAZEM:	65 897 176,10	66 797 296,29	1 456 949 474,48

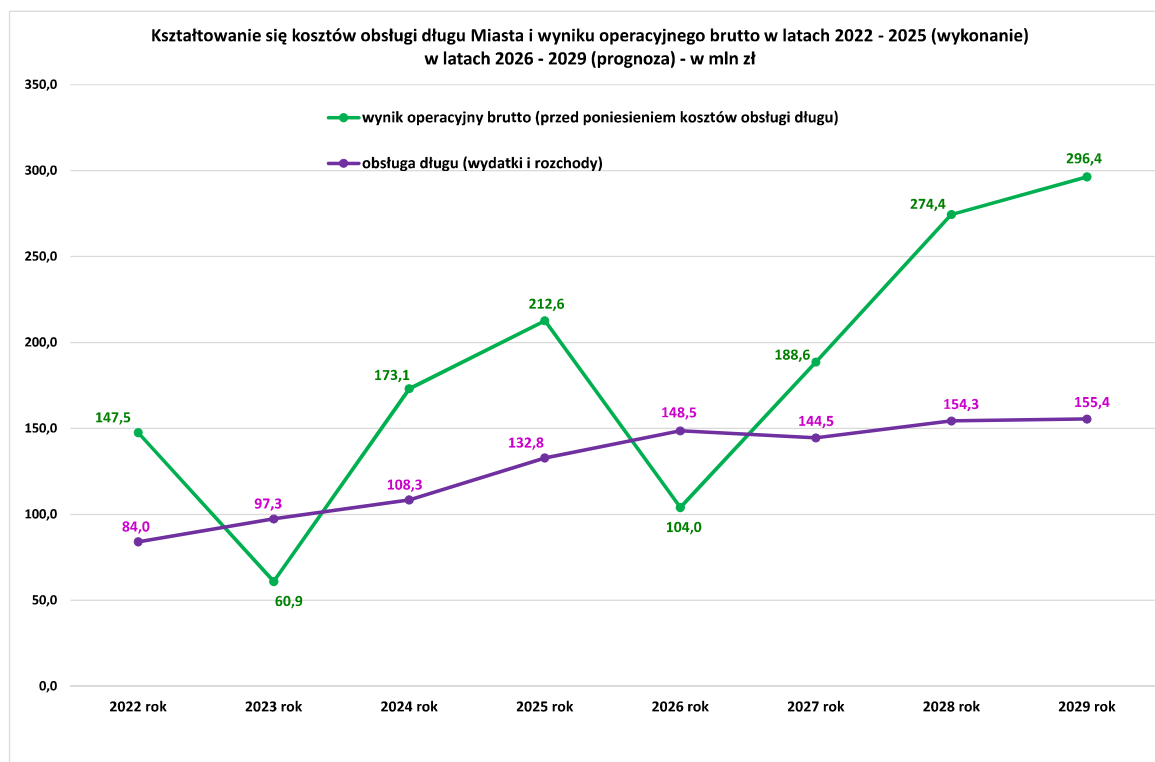
Plan na 2026 rok

Lp.	Tytuł zadłużenia	Splata rat kapitałowych - plan na 2026 rok	Planowane koszty obsługi w 2026 roku	Planowany stan zadłużenia na 31.12.2026 r.
1	2	3	4	5
1.	Kredyty	61 483 258	31 750 835	592 739 878
	<i>EBI - kontrakt finansowy podpisany 14.10.2004 r.</i>	<i>11 449 206</i>	<i>1 036 865</i>	<i>17 188 273</i>
	<i>EBI - kontrakt finansowy podpisany 01.09.2010 r.</i>	<i>8 004 830</i>	<i>3 887 245</i>	<i>71 691 180</i>
	<i>EBI - kontrakt finansowy podpisany 22.06.2011 r.</i>	<i>14 303 120</i>	<i>7 996 856</i>	<i>128 728 075</i>
	<i>EBI - kontrakt finansowy podpisany 10.11.2016 r.</i>	<i>14 237 019</i>	<i>7 017 453</i>	<i>128 133 167</i>
	<i>EBI - kontrakt finansowy podpisany 04.11.2019 r.</i>	<i>5 725 715</i>	<i>9 825 227</i>	<i>218 497 142</i>
	<i>CEB - kontrakt finansowy podpisany 08.12.2011 r.</i>	<i>7 763 368</i>	<i>1 987 189</i>	<i>28 502 041</i>
2.	Pożyczki z WFOŚiGW	7 889 030	1 061 629	18 387 460
3.	Papiery wartościowe	0	28 165 000	460 000 000
	<i>PKO BP S.A. - umowa organizacji i obsługi emisji obligacji z dnia 06.10.2023 r.</i>		<i>5 056 000</i>	<i>80 000 000</i>
	<i>PKO BP S.A. - umowa organizacji i obsługi emisji obligacji z dnia 17.04.2024 r.</i>		<i>23 109 000</i>	<i>380 000 000</i>
4.	pożyczka bankowa długoterminowa	0	18 144 000	670 000 000
	<i>pożyczka bankowa zaciągnięta w 2025 roku</i>		<i>18 144 000</i>	<i>320 000 000</i>
	<i>pożyczka bankowa planowana do zaciągnięcia w 2026 roku</i>			<i>350 000 000</i>
5.	Kredyt w rachunku bieżącym zaciągany na pokrycie przejściowego deficytu		50 000	
	RAZEM:	69 372 288	79 171 464	1 741 127 338

Koszty obsługi długu w zakresie zaciągniętych kredytów realizowane są głównie wg reguły oprocentowania zmiennego dla którego oprocentowanie oparte jest o WIBOR 3M+ marża banku.

W przypadku kredytów udzielonych przez EBI co 4 lub 5 lat (w zależności od zawartej umowy) dokonywana jest rewizja oprocentowania w zakresie marży jak też możliwe jest dokonanie konwersji oprocentowania (dokonanie zmiany rodzaju oprocentowania ze zmiennego na stałe bądź odwrotnie). W roku 2026 zaplanowana jest rewizja oprocentowania w stosunku do siedmiu transz kredytów z roku 2010, 2011, 2016 i 2019 roku. Aktualna stawka WIBOR 3M na dzień 2.03.2026 r. wynosi 3,81% (w analogicznym okresie roku ubiegłego 5,86%), a na dzień 31.12.2025 r. stawka wynosiła 3,99% (w analogicznym okresie roku poprzedniego 5,85%).

W przypadku emisji obligacji koszty obsługi rozliczane są wg oprocentowania zmiennego opartego na stawce WIBOR 6M + marża Banku. Zarówno w przypadku emisji obligacji w roku 2023 jak i w roku 2024 Miastu Katowice udało się wynegocjować w trakcie prowadzonego postępowania stałą marżę Banku na relatywnie niskim poziomie. Aktualna stawka WIBOR 6M na dzień 2.03.2026r. wynosi 3,70% (w analogicznym okresie roku ubiegłego 5,82%), a na dzień 31.12.2025 roku stawka wynosiła 3,87% (w analogicznym okresie roku poprzedniego 5,80%). Natomiast w zakresie pożyczek udzielanych przez WFOŚiGW szczegółowe zasady oprocentowania określa regulamin Funduszu. Środki pochodzące z udzielonych przez Fundusz pożyczek objęte są preferencyjnym oprocentowaniem o charakterze zmiennych według stopy redyskonta weksli. Każdorazowo warunki spłaty są ustalane na podstawie analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej wnioskodawcy i zadania, z uwzględnieniem przepisów dotyczących udzielania pomocy publicznej co znajduje swoje odzwierciedlenie w zawartej w umowie.



*/ plan na 2026 rok i lata następne – zgodnie z uchwalonym budżetem na dzień 1.01.2026 r. i Wieloletnią Prognozą Finansową Miasta Katowice na lata 2026 – 2050

Katowice 16 marca 2026 r.



Dokument podpisany elektronicznie dnia: 2026.03.16 o godzinie: 15:16:34 przez:
Danuta Bożena Lange.