



Uchwała Nr 4200/IV/46/2023

IV Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 20 marca 2023r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez miasto Katowice pożyczek długoterminowych z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w łącznej kwocie 5.200.000 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 (t. j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1668) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t. j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.) IV Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez miasto Katowice pożyczek długoterminowych z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w łącznej kwocie 5.200.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie :

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

I. Podstawą zaciągnięcia pożyczki w kwocie 3.600.000 zł jest Uchwała Nr LVII/1213/22 Rady Miasta Katowice z dnia 15 grudnia 2022 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na dofinansowanie realizacji zadania inwestycyjnego pn. „Ograniczenie niskiej emisji na terenie miasta Katowice – kontynuacja działań

związanych z dofinansowaniem wymiany źródeł ciepła w budynkach mieszkalnych – budynki wielorodzinne – etap VII: 2023 rok”. Zgodnie z uchwałą, pożyczka długoterminowa w kwocie 3.600.000 zł przyjęta zostanie w latach 2023 – 2024 jako przychód budżetu miasta w transzach wynikających z harmonogramu realizacji inwestycji:

- 1) w 2023 roku – 3.240.000 zł,
- 2) w 2024 roku – 360.000 zł.

Pożyczka spłacana będzie w latach 2025 – 2031. Zobowiązania wynikające z umowy pożyczki pokryte zostaną z dochodów własnych miasta.

II. Podstawą zaciągnięcia pożyczki w kwocie 1.600.000 zł jest Uchwała Nr LVII/1214/22 Rady Miasta Katowice z dnia 15 grudnia 2022 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na dofinansowanie realizacji zadania inwestycyjnego pn. „Ograniczenie niskiej emisji na terenie miasta Katowice – kontynuacja działań związanych z dofinansowaniem wymiany źródeł ciepła w budynkach mieszkalnych – budynki jednorodzinne – etap VII: 2023 rok”. Zgodnie z uchwałą, pożyczka długoterminowa w kwocie 1.600.000 zł przyjęta zostanie w latach 2023 – 2024 jako przychód budżetu miasta w transzach wynikających z harmonogramu realizacji inwestycji:

- 1) w 2023 roku – 1.440.000 zł,
- 2) w 2024 roku – 160.000 zł.

Pożyczka spłacana będzie w latach 2025 – 2031. Zobowiązania wynikające z umowy pożyczki pokryte zostaną z dochodów własnych miasta.

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

Budżet na 2023 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 2.714.545.955,00 zł,
- wydatki w wysokości 3.088.704.331,00 zł,
- deficyt wynoszący - 374.158.376,00 zł,
- przychody w wysokości 426.817.696,00 zł (w tym: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 5.520.000,00 zł, przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku zagranicznym 50.000.000,00 zł, przychody ze sprzedaży innych papierów wartościowych 80.000.000,00 zł, przychody 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 28.207.810,00 zł, przychody z tytułu wolnych środków 263.089.886,00 zł),
- rozchody w kwocie 52.659.320,00 zł (spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów 6.006.200,00 zł oraz spłaty otrzymanych zagranicznych pożyczek i kredytów 46.653.120,00 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 LVII/1209/22 Rady Miasta Katowice z dnia 15 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia budżetu miasta Katowice na 2023 rok, ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów do łącznej kwoty 85.200.000 zł.

Kwota pożyczek będących przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Miasta Katowice podjęła również Uchwałę Nr LVII/1208/22 z dnia 15 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Katowice na lata 2023-2045. W wieloletniej prognozie finansowej (po zmianach) zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań a także pożyczek, 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. Ponadto w latach 2023-2028 budżet miasta mogą obciążyć potencjalne spłaty z tytułu 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 pożyczek.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla miasta Katowice, w latach 2025-2031, tj. w latach spłaty zobowiązań z tytułu przedmiotowych pożyczek 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 2025 roku wyniesie 4,63% przy maksymalnym możliwym poziomie 11,88%,
- w 2026 roku wyniesie 4,46% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,71%,
- w 2027 roku wyniesie 4,10% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,91%,
- w 2028 roku wyniesie 4,04% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,68%,
- w 2029 roku wyniesie 3,65% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,86%,
- w 2030 roku wyniesie 3,28% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,38%,
- w 2031 roku wyniesie 2,83% przy maksymalnym możliwym poziomie 7,57%.

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 2025-2031 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 pożyczek 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