



## **Uchwała Nr 4200/III/166/2023**

### **III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**

#### **w Katowicach**

**z dnia 27 września 2023r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Chorzów pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w łącznej kwocie 1.677.317,66 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 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn.zm.) III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

#### **§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Chorzów pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach w łącznej wysokości 1.677.317,66 zł.

#### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

#### **Uzasadnienie**

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

Podstawą zaciągnięcia pożyczek są następujące uchwały Rady Miasta Chorzów:

1. Nr LXV/1020/2023 z dnia 22 czerwca 2023 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na dofinansowanie realizacji zadania pn. "Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej nr 12 w Chorzowie przy ul. Skrajnej 2 w Chorzowie".

Zgodnie z uchwałą, pożyczka zaciągnięta zostanie w roku 2023 w wysokości 1.439.770,25 zł. Spłata pożyczki nastąpi w latach 2025-2035 z dochodów budżetowych w pozycji wpływy z podatku od nieruchomości osób fizycznych.

2. Nr LXVII/1032/2023 z dnia 31 sierpnia 2023 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach na dofinansowanie realizacji zadania pn "Głęboka termomodernizacja budynków wielorodzinnych będących w zasobach PGM w Chorzowie".

Zgodnie z uchwałą, pożyczka zaciągnięta zostanie w 2023 roku w wysokości 237.547,41 zł. Spłata pożyczki nastąpi w latach 2025-2031 z dochodów budżetowych w pozycji wpływy z podatku od nieruchomości osób fizycznych.

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

Budżet na 2023 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 792.466.439,02 zł,
- wydatki w wysokości 898.132.404,32 zł,
- deficyt wynoszący - 105.665.965,30 zł,
- przychody w wysokości 115.131.627,53 zł w tym z tytułu kredytów i pożyczek na rynku krajowym 1.677.317,66 zł, z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku zagranicznym 55.000.000,00 zł, ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych 136.537,71 zł, wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 56.222.775,84 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 524.773,27 zł oraz 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 1.570.223,05 zł,
- rozchody w kwocie 9.465.662,23 zł w tym ze spłaty otrzymanych krajowych kredytów i pożyczek 475.079,00 zł, ze spłaty otrzymanych zagranicznych pożyczek i kredytów 8.965.583,23 zł oraz z udzielonych pożyczek i kredytów 25.000,00 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 2023 r. poz. 1270 zpóźn.zm.). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr LVII/919/2022 Rady Miasta Chorzów z dnia 15 grudnia 2022 roku w sprawie uchwały budżetowej miasta Chorzów na 2023 rok (po zmianach) ustalono limit zobowiązań z tytułu pożyczek w wysokości 1.677.317,66 zł na realizację zadań inwestycyjnych. Kwota pożyczek będących przedmiotem niniejszej opinii wyczerpuje ustalony limit.

Rada Miasta Chorzów podjęła również Uchwałę Nr LVII/920/2022 z dnia 15 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Chorzów. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań a także spłata 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 – 2029 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 pożyczek.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla Miasta Chorzów w latach 2025-2035, tj. w każdym kolejnym roku do końca trwania zobowiązania 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 5,53% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,73%,
- w 2026 roku wyniesie 4,08% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,29%,
- w 2027 roku wyniesie 3,43% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,25%,
- w 2028 roku wyniesie 2,37% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,98%,
- w 2029 roku wyniesie 2,78% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,46%,
- w 2030 roku wyniesie 3,82% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,95%,
- w 2031 roku wyniesie 2,90% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,41%,
- w 2032 roku wyniesie 2,86% przy maksymalnym możliwym poziomie 6,26%,
- w 2033 roku wyniesie 2,78% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,26%,
- w 2034 roku wyniesie 2,73% przy maksymalnym możliwym poziomie 5,07%,
- w 2035 roku wyniesie 2,67% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,96%.

Na podstawie art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych (Dz. U. poz. 2500), dodanej ustawą z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1927) w latach 2022-2025 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 pożyczek nie powinno zagrażać realizacji zadań publicznych przez Miasto Chorzów w roku budżetowym oraz latach następnych.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanych, sytuacja finansowa Miasta Chorzów 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**