

## **Uchwała Nr 4200.III.58.2025**

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

#### **w Katowicach**

**z dnia 25 lutego 2025r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez miasto Gliwice pożyczek z Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 16.678.325,41 zł**

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2025 r. poz. 7) 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 **u c h w a l a**, co następuje:

#### **§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Gliwice pożyczek z Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 16.678.325,41 zł.

#### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

#### **Uzasadnienie :**

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

Podstawą zaciągnięcia pożyczek jest zarządzenie Prezydenta Miasta Gliwice Nr PM-1220/2025 z dnia 31 stycznia 2025 roku w sprawie zaciągnięcia sześciu pożyczek wspierających zieloną transformację miast.

Zarządzenie zostało podjęte na podstawie upoważnienia zawartego w uchwale Nr IX/126/2024 Rady Miasta Gliwice z dnia 19 grudnia 2024 roku w sprawie budżetu miasta Gliwice na 2025 rok. Zgodnie z zarządzeniem, postanowiono zaciągnąć sześć pożyczek długoterminowych wspierających zieloną transformację miast w Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 16.678.325,41 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu miasta Gliwice. Pożyczki są finansowane ze środków Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności. Ustalono okres spłaty dla każdej pożyczki, liczony od roku, w którym zaciągnięto pożyczkę, na 15 lat. Spłata pożyczek następować będzie z dochodów i/lub przychodów budżetu realizowanych w poszczególnych latach trwania umów pożyczek.

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

Budżet na 2025 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 2.021.726.129,34 zł,
- wydatki w wysokości 2.172.085.443,03 zł,
- deficyt wynoszący 150.359.313,69 zł,
- przychody w wysokości 198.775.164,56 zł, w tym: 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 w kwocie 7.372.061,30 zł, przychody jednostek samorządu terytorialnego z wynikających 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 841.488,26 zł, przychody ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych 166.666,00 zł, przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 150.394.949,00 zł, nadwyżki z lat ubiegłych w kwocie 40.000.000,00zł,
- rozchody w kwocie 48.415.850,87 zł (wykup innych papierów wartościowych w kwocie 15.000.000,00 zł, spłaty otrzymanych krajowych kredytów i pożyczek 290.183,67 zł, spłaty otrzymanych zagranicznych kredytów i pożyczek w kwocie 33.125.667,20 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 relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr IX/126/2024 Rady Miasta Gliwice z dnia 19 grudnia 2024 roku w sprawie budżetu miasta Gliwice na 2025 rok ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, w wysokości 1.200.000.000,00 zł na: pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu miasta, finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz pożyczek i kredytów, wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. Kwota pożyczek będących przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Miasta podjęła również uchwałę Nr IX/125/2024 z dnia 19 grudnia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Gliwice. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań, a także 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. Miasto nie udzielało 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 zarządzenia o zaciągnięciu pożyczek.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla miasta Gliwice w latach 2025-2040, tj. w roku bieżącym oraz 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.

Na podstawie art. 296c ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 poz. 1530 z późn. zm.), 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 pożyczek nie powinno zagrażać realizacji zadań publicznych przez miasto Gliwice w roku budżetowym oraz latach następnych.

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