Elektronicznie podpisany przez:
Anna Krzymińska; RIO Poznań
dnia 24 lipca 2025 r.

Uchwała Nr SO.7.4010.72.2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 24 lipca 2025 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto Koło planowanej pożyczki

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu Nr 5/2025 z dnia 3 lutego 2025 r., w osobach:

Przewodnicząca: Anna Krzymińska
Członkowie: Renata Konowałek
Aleksandra Marszałek

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2025 r. poz. 7) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w formie elektronicznej w dniu 22 lipca 2025 roku przez Burmistrza Miasta Koła wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Miasto Koło pożyczki długoterminowej** w wysokości **8.040.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Pismem z dnia 22 lipca 2025 roku, Burmistrz Miasta Koła wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 8.040.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Analizując zdolność Miasta do wywiązania się z zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanej pożyczki Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W uchwale budżetowej na 2025 rok po zmianach dokonanych uchwałą Nr XV/155/2025 z dnia 18 czerwca 2025 r. Rada Miejska Koła zaplanowała dochody budżetu w wysokości 155.523.971,57 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 163.337.703,33 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 7.813.731,76 zł. Jako źródła sfinansowania planowanego deficytu wskazano: przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, przychody z tytułu 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, 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 oraz przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy.

W budżecie Miasta Koła na 2025 r. zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej kwocie 10.772.508,76 zł w tym przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w wysokości 8.040.000,00 zł oraz rozchody budżetu w wysokości 2.958.777,00 zł z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

W § 13 pkt 2 uchwały budżetowej na 2025 rok zawarto upoważnienie dla Burmistrza Miasta Koła do zaciągania kredytów i pożyczek długoterminowych do wysokości 8.040.000,00 zł.

W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłatę pożyczki prognozuje się w latach 2026-2033, natomiast spłata odsetek planowana jest w latach 2025-2033.

Z dokumentów będących w posiadaniu Izby, tj. sprawozdania o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2024 roku wynika, że zadłużenie Miasta Koła na koniec 2024 r. wyniosło 14.358.777,00 zł. Po zaciągnięciu opiniowanej pożyczki w wysokości 8.040.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2025 roku spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 2.958.777,00 zł, zadłużenie Miasta z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2025 roku wyniesie 19.440.000,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie danych wynikających z załącznika Nr 1 do WPF ustalono, że Miasto Koło posiada zobowiązania z tytułu udzielonego poręczenia w latach 2025 - 2030.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Koła na lata 2025-2033 Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2025-2033 kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) poz. 8.1 [w %]	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) poz. 8.3.1 [w %]
2025	3,02	9,40
2026	3,61	8,28
2027	3,35	7,99
2028	2,74	7,53

2029	1,55	5,86
2030	2,67	5,10
2031	2,47	4,19
2032	2,32	3,64
2033	0,35	3,39

Z powyższego wynika, że w latach 2025-2033 poziom spłat zobowiązań Miasta Koła kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2025-2033) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Miasta.

Biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający orzekł jak w uchwale.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

(-) Anna Krzymińska

Pouczenie: *Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.*