Elektronicznie podpisany przez:
Katarzyna Kosmowska; RIO Poznań
dnia 6 listopada 2025 r.

Uchwała Nr SO.18.4010.138.2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 6 listopada 2025 r.
w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, wyznaczony zarządzeniem Nr 5/2025 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 3 lutego 2025 r., w osobach:
Przewodnicząca: Katarzyna Kosmowska
Członkowie: Małgorzata Bekała
Michał Suchanek
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 2025 r. poz. 1483), po rozpoznaniu przedłożonego przez Burmistrz Miasta Luboń wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Luboń **pożyczki długoterminowej w kwocie 13.344.222,86 zł**, wyraża

**opinię pozytywną**

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta Luboń, pismem z dnia 27 października 2025 r. (znak: Skar.3051.1.1.2025), doręczonym tut. Izbie w dniu 28 października 2025 r., wystąpiła z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Luboń pożyczki długoterminowej w kwocie 13.344.222,86 zł. Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

W dniu 25 września 2025 r. Rada Miasta Luboń podjęła uchwałę Nr XVI/114/2025 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w kwocie 14.240.305,98 zł. W § 1 ust. 2 i 3 uchwały postanowiono, że pożyczka zostanie zaciągnięta w dwóch transzach: 11.494.988,77 zł w 2025 r. i 2.745.317,21 zł w 2026 r. i przeznaczona będzie na:

- w części obejmującej kwotę 6.158.563,37 zł na budowę kanalizacji deszczowej na wybranych ulicach, budowę i przebudowę chodników i ścieżek rowerowych na wybranych ulicach, nasadzenia drzew, zagospodarowanie skwerów i wysp przyulicznych, budowę instalacji fotowoltaicznych,
- w części obejmującej kwotę 8.081.742,61 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Jako źródło spłaty pożyczki wraz z odsetkami wskazano dochody własne budżetu Miasta Luboń w latach 2025-2044 (§ 2 uchwały).

W dniu 23 października 2025 r. Rada Miasta Luboń podjęła uchwałę Nr XVIII/120/2025 zmieniającą uchwałę w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej, na podstawie której dokonała zmiany § 1 uchwały Nr XVI/114/2025 z dnia 25 września 2025 r., który otrzymał brzmienie:
*„§ 1. 1. Postanawia się zaciągnąć pożyczkę długoterminową w kwocie 13.344.222,86 zł.*

2. *Pożyczka zostanie zaciągnięta w dwóch transzach: 11.496.270,18 zł w 2025 roku i 1.847.952,68 zł w 2026 roku.*
3. *Pożyczka przeznaczona będzie:*
   - *w części obejmującej kwotę 5.154.045,93 zł na budowę kanalizacji deszczowej na wybranych ulicach, budowę i przebudowę chodników i ścieżek rowerowych na wybranych ulicach, nasadzenia drzew, zagospodarowanie skwerów i wysp przyulicznych, budowę instalacji fotowoltaicznych,*
   - *w części obejmującej kwotę 8.190.176,93 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.".*

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

W uchwale budżetowej Miasta Luboń na 2025 rok, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XVII/118/2025 Rady Miasta Luboń z dnia 23 października 2025 r., zaplanowane zostały dochody w kwocie 225.357.026,91 zł i wydatki w kwocie 246.716.421,91 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 21.359.395,00 zł. Ponadto w budżecie zaplanowano 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 (§ 905) w kwocie 50.174,10 zł,
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków (§906) w kwocie 224.523,38 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 3.070.000,49 zł,
- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 19.517.531,96 zł,
- przelewów dokonanych z lokat z lat ubiegłych lokat (§ 954) w kwocie 6.687.342,00 zł,

a także rozchody z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 8.190.176,93 zł.

Zgodnie z § 3 uchwały budżetowej Miasta Luboń na 2025 rok (po zmianach), deficyt budżetu zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z zaciągniętych kredytów i pożyczek, wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, 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, niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu oraz środków z lokat dokonanych w latach ubiegłych.

W załączniku Nr 1 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Luboń na lata 2025-2044, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XVII/119/2025 Rady Miasta Luboń z dnia 23 października 2025 r., zaplanowane zostały przychody z tytułu kredytów, pożyczek oraz emisji papierów wartościowych (poz. 4.1) w 2025 r. w kwocie 19.517.531,96 zł (w tym na pokrycie deficytu budżetu 11.327.355,03 zł – poz. 4.1.1) oraz w 2026 r. w kwocie 3.926.972,86 zł, a także rozchody z tytułu spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych (poz. 5.1) w 2025 r. w kwocie 8.190.176,93 zł oraz w 2026 r. w kwocie 6.517.687,63 zł.

Skład Orzekający zapoznał się również ze sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2024 r. i ustalił, że zadłużenie Miasta Luboń z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2024 r. wyniosło 69.206.642,28 zł. Po zaciągnięciu planowanych na 2025 r. kredytów i pożyczek w kwocie 19.517.531,96 zł (w tym I transzy opiniowanej pożyczki w kwocie 11.496.270,18 zł), a także po dokonaniu planowanych na 2025 r. spłat rat kredytów i pożyczek w kwocie 8.190.176,93 zł oraz uwzględnieniu umorzenia w kwocie 383.133,83 zł, zadłużenie Miasta Luboń z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2025 r. wyniesie 80.150.863,48 zł (wartość nominalna). Natomiast po zaciągnięciu w 2026 r. kredytów, pożyczek oraz emisji papierów wartościowych w kwocie 3.926.972,86 zł (w tym II transzy opiniowanej pożyczki w kwocie 1.847.952,68 zł) oraz dokonaniu spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych w kwocie 6.517.687,63 zł, planowanych w załączniku Nr 1 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Luboń na lata 2025-2044 (po zmianach), zadłużenie Miasta Luboń na dzień 31 grudnia 2026 r. wyniesie 77.560.148,71 zł (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Luboń na lata 2025-2044 (po zmianach) oraz danych wykazanych w sprawozdaniach budżetowych za rok 2024, Skład Orzekający ustalił, że w latach 2025-2044 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanej pożyczki, w tym odsetek) relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtować się będzie następująco:

| Rok | Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) – poz. 8.1 zał. Nr 1 do WPF [%] | 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 7 lat) – poz. 8.3.1 zał. Nr 1 do WPF [%] |
|---|---|---|
| 2025 | 6,16 | 10,47 |
| 2026 | 5,44 | 9,88 |
| 2027 | 5,05 | 9,05 |
| 2028 | 4,25 | 8,77 |
| 2029 | 4,41 | 7,85 |
| 2030 | 3,70 | 8,15 |
| 2031 | 3,40 | 8,91 |
| 2032 | 3,12 | 9,11 |
| 2033 | 2,86 | 9,26 |
| 2034 | 2,62 | 9,05 |
| 2035 | 2,63 | 8,87 |
| 2036 | 2,38 | 8,73 |
| 2037 | 2,04 | 8,61 |
| 2038 | 1,69 | 8,51 |
| 2039 | 0,65 | 8,43 |
| 2040 | 0,44 | 8,29 |
| 2041 | 0,27 | 8,18 |
| 2042 | 0,26 | 8,09 |
| 2043 | 0,24 | 7,98 |
| 2044 | 0,22 | 7,88 |

W oparciu o powyższe dane Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2025-2044 prognozowana spłata zobowiązań kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu spłaty, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie spłaty zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanej pożyczki będzie zachowana.

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania prognozowanych wielkości budżetowych, w szczególności dochodów i wydatków bieżących, a w razie potrzeby dokonywanie korekt tych wielkości, z zachowaniem zasady realizmu prognozowania. W przypadku nieosiągnięcia w danych latach zakładanych dochodów budżetu oraz znacznego wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb pożyczkowych (kredytowych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanej pożyczki na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jej zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Miasto Luboń w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - zakładanych w uchwale budżetowej Miasta Luboń na 2025 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Luboń na lata 2025-2044 (po zmianach) dochodów budżetu, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia w latach 2025-2044 zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Katarzyna Kosmowska

Pouczenie: Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.