Elektronicznie podpisany przez:
Zofia Ligocka; RIO
dnia 21 listopada 2025 r.

UCHWAŁA Nr SO.5.4010.154.2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 20 listopada 2025 roku
w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki

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

Przewodnicząca:	Zofia Ligocka
Członkowie:	Anna Krzymińska
	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 2025 r. poz. 1483), po rozpoznaniu przedłożonego w formie elektronicznej w dniu 13 listopada 2025 roku przez Prezydenta Miasta Konina wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Miasto Konin pożyczki** w wysokości **9.000.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywna

Uzasadnienie

Pismem z dnia 7 listopada 2025 roku, Prezydent Miasta Konina wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty **pożyczki z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 9.000.000,00 zł.**

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

W dniu 29 października 2025 roku Rada Miasta Konina podjęła uchwałę Nr 274 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej. Z treści uchwały wynika, że Miasto Konin zamierza zaciągnąć pożyczkę w kwocie 9.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę zaciągniętych zobowiązań.

W uchwale budżetowej na 2025 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr 276 z dnia 29 października 2025 roku, Rada Miasta Konina zaplanowała dochody budżetu w wysokości 937.288.572,04 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 949.373.486,34 zł, w tym: wydatki majątkowe w kwocie 142.835.947,12 zł. Planowany deficyt budżetu w 2025 roku wynosi 12.084.914,30 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej wysokości 39.106.114,30 zł (z tego: 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 /§ 905/ w kwocie 14.898,05 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 /§ 906/ w kwocie 3.657.926,41 zł, przychody z zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§ 952/ w kwocie 16.700.000,00 zł, przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków

pochodzących z budżetu Unii Europejskiej /§ 903/ w kwocie 5.900.000,00 zł oraz przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy /§ 950/ w kwocie 12.833.289,84 zł), a także rozchody budżetu w wysokości 27.021.200,00 zł (z tego: rozchody na spłatę otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów /§ 992/ w kwocie 21.021.200,00 zł oraz rozchody z tytułu wykupu innych papierów wartościowych /§ 982/ w kwocie 6.000.000,00 zł).
W treści dokumentów załączonych do wniosku o wydanie opinii określono, że spłatę planowanej pożyczki prognozuje się w latach 2028-2032, natomiast wydatki na obsługę długu będą ponoszone w każdym roku w latach 2026-2032.

Zadłużenie Miasta Konina wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 31.12.2024 r. wyniosło 265.873.955,25 zł i obejmuje zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz wyemitowanych obligacji w wysokości 265.522.100,00 zł, a także zobowiązania z tytułu płatności w ratach w kwocie 351.855,25 zł zaliczane do długu publicznego.
Po zaciągnięciu opiniowanej pożyczki w wysokości 9.000.000,00 zł oraz pozostałych planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów w wysokości 13.600.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykupie papierów wartościowych w łącznej wysokości 27.021.200,00 zł zadłużenie Miasta z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz wyemitowanych obligacji na dzień 31.12.2025 r. wyniesie 261.100.900,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Konina na lata 2025-2041, zmienionej uchwałą Nr 277 Rady Miasta Konina z dnia 29 października 2025 roku, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie obejmującym spłatę zaciąganej pożyczki (przy uwzględnieniu zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia) 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 WPF) – 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 WPF) – w %
2025	4,00	5,50
2026	3,96	5,13
2027	4,24	5,39
2028	4,31	6,04
2029	3,81	5,51
2030	4,09	5,19
2031	3,93	5,53
2032	3,80	6,41

Powyższe dane uwzględniają wskaźnik spłat zobowiązań po dokonaniu wyłączeń ze spłat zobowiązań na podstawie przepisów art. 243 ust. 3 i 3a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zaciągniętych w związku z umowami zawartymi na realizację projektów lub zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych Nr: POIS.04.02.00-00-0005/16-00 z dnia 5 kwietnia 2017 roku, RPWP.02.01.01-30-

0024/16-00 z dnia 20 lipca 2017 roku, RPWP.05.01.01-30-0017/17-00 z dnia 20 lipca 2018 roku oraz RPWP.03.03.01-30-0002/16-00 z dnia 22 marca 2019 roku, a także po wyłączeniu spłat zobowiązań z tytułu pożyczki na podstawie przepisów art. 243 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz art. 35 ustawy z dnia 9 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U.2022 r. poz. 1265 z późn. zm.) zaciąganej w 2025 roku na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (w związku z zawartymi umowami Nr FEWP.10.06-IZ.00-0001/23-00 i Nr FEWP.10.07-IZ.00-0002/23-00) oraz Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych.

Z powyższego wynika, że w latach 2025-2041 poziom spłat zobowiązań Miasta Konina kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych. Warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2025-2041) 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 Konina.

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

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Zofia Ligocka

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