Elektronicznie podpisany przez:
Aleksandra Marszałek; RIO
dnia 25 listopada 2025 r.

Uchwała Nr SO.8.4010.164.2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 25 listopada 2025 roku
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 roku w osobach:

Przewodnicząca: Aleksandra Marszałek
Członkowie: Renata Konowałek
Anna Krzymińska

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 dniu 4 listopada 2025 roku przez Burmistrza Miasta Turku wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Miasto Turek** pożyczki długoterminowej w wysokości **4.700.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną

U z a s a d n i e n i e

Pismem z dnia 4 listopada 2025 roku, Burmistrz Miasta Turku wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 4.700.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu.

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 wprowadzonych uchwałą Nr XVII/130/25 z dnia 28 października 2025 roku, Rada Miejska Turku zaplanowała dochody budżetu w wysokości 175.096.631,68 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 186.906.743,72 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 11.810.112,04 zł.

W § 3 uchwały budżetowej postanowiono, że deficyt budżetu w wysokości 11.810.112,04 zł sfinansowany zostanie przychodami z emisji obligacji komunalnych, przychodów 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, przychodów jednostek samorządu terytorialnego z wynikających z rozliczeń środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków, wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych oraz przychodami z zaciągniętych pożyczek na rynku krajowym.

W budżecie zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej kwocie 11.810.112,04 zł, w tym przychody z zaciągniętych pożyczek na rynku krajowym (§952) w wysokości 4.700.000,00 zł,

przychody z wolnych środków (§950) w wysokości 3.194.190,00 zł, przychody z niewykorzystanych środków (§905) w wysokości 1.870.595,83 zł, przychody jednostek samorządu terytorialnego (§906) w wysokości 45.326,21 zł oraz przychody ze sprzedaży innych papierów wartościowych (§931) w wysokości 2.000.000,00 zł. W budżecie nie planuje się rozchodów.

Rada Miejska Turku w dniu 28 października 2025 r. podjęła uchwałę Nr XVII/133/2025 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w wysokości 4.700.000,00 zł (słownie: cztery miliony siedemset tysiące złotych 00/100) na sfinansowanie planowanego deficytu.

Z treści dokumentów przesłanych do Izby wynika, że spłaty rat kapitałowych zaciąganej pożyczki planuje się: w roku 2027 – 500.000,00 zł, w roku 2033 – 1.600.000,00 zł oraz w roku 2036 – 2.600.000,00 zł, natomiast spłata odsetek nastąpi w latach 2025-2036.

Z dokumentów będących w posiadaniu Izby (sprawozdanie o stanie zobowiązań Rb-Z na IV kwartał 2024 rok) oraz danych zawartych uchwale budżetowej na 2025 rok wraz ze zmianami, a także w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Turku na lata 2025-2037 (zmienionej uchwałą Nr XVII/131/25 z dnia 28 października 2025 roku) wynika, iż zadłużenie Miasta Turku na dzień 31.12.2025 r. wynosić będzie 33.900.000,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Turku na lata 2025-2037 Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych kształtować się będzie w latach 2025 – 2036 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 wyłaczeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnia arytmetyczną z poprzednich lat) (poz.8.3 WPF) – w %
2025	1,17	6,69
2026	3,15	5,28
2027	3,54	5,47
2028	2,18	5,98
2029	2,96	5,47
2030	2,91	6,52
2031	2,43	7,35
2032	2,80	8,82
2033	2,60	9,86
2034	2,48	9,96
2035	1,98	9,81
2036	2,00	9,42

Z powyższego wynika, że w latach 2025-2036 poziom spłat zobowiązań Miasta Turku, wyrażony przez wskaźniki procentowe liczone od łącznej kwoty przypadających do spłat w roku budżetowym rat kredytów i pożyczek wraz należnymi odsetkami w stosunku do prognozowanych dochodów, nie przekroczą wskaźnika dopuszczalnego, tzn. kształtować się będą poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, że warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2025-2036) 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

/-/ Aleksandra Marszałek

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