Elektronicznie podpisany przez:
Zofia Ligocka; RIO
dnia 12 grudnia 2025 r.

UCHWAŁA Nr SO.5.4010.173.2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 12 grudnia 2025 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych

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 **16.000.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Pismem z dnia 1 grudnia 2025 roku, Prezydent Miasta Konina wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty **pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych w wysokości 16.000.000,00 zł.**

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

W dniu 26 listopada 2025 roku Rada Miasta Konina podjęła uchwałę Nr 292 w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych. Z treści uchwały wynika, że Miasto Konin zamierza zaciągnąć pożyczkę w kwocie 16.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie zadania pn.: „Rozbudowa systemu wodociągowego - kanalizacyjnego miasta Konina – etap IV” w kwocie 16.000.000,00 zł.

W uchwale budżetowej na 2025 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr 293 z dnia 26 listopada 2025 roku, Rada Miasta Konina zaplanowała dochody budżetu w wysokości 926.431.378,04 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 974.847.042,34 zł, w tym wydatki na realizację zadania pn. „Rozbudowa systemu wodociągowego - kanalizacyjnego miasta Konina – etap IV” w łącznej wysokości 16.523.478,53 zł (w tym: rozdz. 90095 § 6370 – 16.043.922,11 zł, § 6050 – 479.556,42 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej wysokości 75.436.864,30 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 32.700.000,00 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 33.164.039,84 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).

Planowany deficyt budżetu w 2025 roku wynosi 48.415.664,30 zł.

W treści dokumentów załączonych do wniosku o wydanie opinii określono, że spłatę planowanej pożyczki prognozuje się w roku 2026 i rozchody na ten cel zostały zaplanowane w 2026 roku w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2025-2041.

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 16.000.000,00 zł oraz pozostałych planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów w wysokości 22.600.000,00 zł (Uchwały Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu Nr SO.5.4010.153.2025 i Nr SO.5.4010.154.2025 z dnia 20 listopada 2025 roku), 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 277.100.900,00 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 294 Rady Miasta Konina z dnia 26 listopada 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	3,97	4,72

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. Wymienione wyżej dane uwzględniają także wyłączenie spłat zobowiązań z tytułu opiniowanej pożyczki na podstawie przepisów 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.), a zatem nie wpływa ona na poziom ustawowych wskaźników spłat zobowiązań, pod warunkiem uzyskania środków z Rządowego Funduszu Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych i spłacenie z tych środków opiniowanej pożyczki w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu projektu lub zadania i otrzymaniu dofinansowania z wymienionych wyżej źródeł.

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.