Elektronicznie podpisany przez:
Zofia Ligocka; RIO
dnia 13 stycznia 2026 r.

UCHWAŁA Nr SO.5.4010.3.2026

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 12 stycznia 2026 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej.

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, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w formie elektronicznej w dniu 30 grudnia 2025 roku przez Prezydenta Miasta Konina wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Konin pożyczki w łącznej wysokości **13.800.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Pismem z dnia 29 grudnia 2025 roku, Prezydent Miasta Konina wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty **pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w wysokości 13.800.000,00 zł.**

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

W dniu 24 września 2025 roku Rada Miasta Konina podjęła uchwałę Nr 243 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z przeznaczeniem na zadanie „Usunięcie nielegalnie składowanych odpadów z działki nr 93/13 obręb Maliniec w Koninie" i określiła, że zaciągnięcie pożyczki planuje się w pięciu transzach z tego:

- w 2026 roku w kwocie 2.500.000,00 zł,
- w 2027 roku w kwocie 2.500.000,00 zł,
- w 2028 roku w kwocie 3.000.000,00 zł,
- w 2029 roku w kwocie 2.900.000,00 zł,
- w 2030 roku w kwocie 2.900.000,00 zł.

Z treści wniosku o wydanie opinii wynika, że spłata pożyczki nastąpi w latach 2030-2040, a

rozchody na ten cel zostały zaplanowane w załączniku Nr 1 do Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2026-2045.

W uchwale budżetowej na 2026 rok Rada Miasta Konina zaplanowała dochody budżetu w wysokości 950.620.368,08 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 991.042.468,08 zł. Planowany deficyt budżetu w 2026 roku wynosi 40.422.100,00 zł. W budżecie zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej wysokości 71.550.000,00 zł (z tego: przychody z zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym /§ 952/ w kwocie 70.500.000,00 zł oraz przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy /§ 950/ w kwocie 1.050.000,00 zł), a także rozchody budżetu w wysokości 31.127.900,00 zł (z tego: rozchody na spłatę otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów /§ 992/ w kwocie 21.227.900,00 zł, spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej /§ 963/ w kwocie 5.900.000,00 zł oraz rozchody z tytułu wykupu innych papierów wartościowych /§ 982/ w kwocie 4.000.000,00 zł).

W budżecie na 2026 rok zaplanowano wydatki w dz. 900 rozdz. 90026 /Pozostałe działania związane z gospodarką odpadami/ § 4300 /Zakup usług pozostałych/ w wysokości 2.500.000,00 zł, a w wykazie przedsięwzięć wieloletnich stanowiącym załącznik Nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Konina na lata 2026-2045 zaplanowano zadanie pn. „*Usunięcie nielegalnie składowanych odpadów z działki nr 93/13 obr. Maliniec w Koninie*” z okresem realizacji w latach 2025-2030 i limitami wydatków w latach: 2026 - 2.500.000,00 zł, 2027 - 2.500.000,00 zł, 2028 – 3.000.000,00 zł, 2029 – 2.900.000,00 zł, 2030 – 2.900.000,00 zł. Nadto, w załączniku Nr 1 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej w poz. 4.1 zaplanowane zostały przychody z tytułu kredytów, pożyczek oraz emisji papierów wartościowych: w roku 2026 w kwocie 70.500.000,00 zł, w roku 2027 w kwocie 38.000.000,00 zł, w roku 2028 w kwocie 3.000.000,00 zł, w roku 2029 w kwocie 2.900.000,00 zł i w roku 2030 w kwocie 2.900.000,00 zł.

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 uwzględnieniu danych zawartych w uchwale budżetowej na 2025 rok oraz danych w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2025-2041 wraz ze zmianami, a także po zaciągnięciu w 2026 roku pierwszej transzy opiniowanej pożyczki w wysokości 2.500.000,00 zł oraz pozostałych planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów w wysokości 68.000.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych spłat rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykupie papierów wartościowych w łącznej wysokości 31.127.900,00 zł zadłużenie Miasta z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych oraz wyemitowanych obligacji na dzień 31.12.2026 r. wyniesie 300.473.000,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały Nr 317 Rady Miasta Konina w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Konina na lata 2026-2045 z dnia 17 grudnia 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 plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) (poz. 8.3 WPF) – w %
2026	4,21	5,50
2027	4,10	5,16
2028	4,21	5,48
2029	3,82	4,80
2030	4,17	4,31
2031	4,31	4,45
2032	4,18	5,12
2033	2,75	4,97
2034	2,77	5,42
2035	2,73	5,59
2036	2,90	5,54
2037	2,48	5,47
2038	2,35	5,41
2039	2,16	5,36
2040	1,93	5,34

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.

Różnica między maksymalnym wskaźnikiem spłat zobowiązań a planowanym wskaźnikiem spłat zobowiązań jest nieznaczna w szczególności w latach 2029-2032, a wieloletnia prognoza finansowa została opracowana przy założeniu, iż wzrost dochodów bieżących z wyłączeniem dotacji i środków pozyskanych na zadania bieżące, będzie wyższy niż wzrost wydatków bieżących z wyłączeniem wydatków finansowanych z dotacji i środków uzyskanych na realizację zadań bieżących. Mniej korzystne wykonanie planowanych wartości może spowodować trudności w spłacie zobowiązań dłużnych z zachowaniem relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

W ocenie Składu Orzekającego w celu zachowania przez Miasto obowiązującego wskaźnika z art. 243 ustawy o finansach publicznych, konieczne jest ciągłe monitorowanie relacji wynikających z prognozy i podejmowania takich decyzji finansowych, aby zachowane zostały ograniczenia spłat zadłużenia Miasta określone prawem. Na wielkości zaplanowane w wieloletniej prognozie finansowej, w tym przede wszystkim na poziom wskaźnika spłat zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych będą miały istotny wpływ również dane o wykonanych dochodach i wydatkach bieżących ustalone na podstawie rocznych sprawozdań o wykonaniu budżetu, w tym za 2025 rok.

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.