Elektronicznie podpisany przez:
Anna Krzymińska; RIO Poznań
dnia 29 czerwca 2026 r.

Uchwała Nr SO.7.4010.61.2026

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 29 czerwca 2026 roku
w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto Koło planowanej do zaciągnięcia pożyczki długoterminowej

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

Przewodnicząca: Anna Krzymińska
Członkowie: Renata Konowałek
Zofia Ligocka

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 26 czerwca 2026 roku przez Burmistrza Miasta Koła wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Miasto Koło pożyczki długoterminowej** w wysokości **17.930.000,00 zł** wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Pismem z dnia 26 czerwca 2026 roku, Burmistrz Miasta Koła wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 17.930.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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

W uchwale budżetowej na 2026 rok, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXVII/257/2026 z dnia 17 czerwca 2026 r. Rada Miejska Koła zaplanowała dochody budżetu w wysokości 157.319.632,35 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 177.764.197,35 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 20.444.565,00 zł. Jako źródła sfinansowania planowanego deficytu wskazano: przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, 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, 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 oraz przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy.

W budżecie zaplanowane zostały przychody w łącznej kwocie 22.944.565,00 zł w tym: przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w wysokości 17.930.000,00 zł, 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 wysokości 50.761,22 zł, przychody wynikające 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 wysokości 476.376,07 zł i przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy (§950) w wysokości 4.487.427,71 zł oraz rozchody budżetu w wysokości 2.500.000,00 zł z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

W § 13 pkt 2 uchwały budżetowej na 2026 rok, po zmianach zawarto upoważnienie dla Burmistrza Miasta Koła do zaciągania kredytów i pożyczek długoterminowych do wysokości 17.930.000,00 zł. W treści dokumentów załączonych do wniosku określono, że spłata pożyczki wraz z odsetkami nastąpi w latach 2026-2036.

Z dokumentów będących w posiadaniu Izby, tj. sprawozdania o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2025 roku wynika, że zadłużenie Miasta Koła na koniec 2025 r. wyniosło 11.400.000,00 zł. Po zaciągnięciu opiniowanej pożyczki w wysokości 17.930.000,00 zł, a także po dokonaniu planowanych w 2026 roku spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 2.500.000,00 zł, zadłużenie Miasta z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2026 roku wyniesie 26.830.000,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie danych wynikających z załącznika Nr 1 do WPF po zmianach ustalono, że Miasto Koło posiada zobowiązania z tytułu udzielonego poręczenia w latach 2026 - 2030.

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Koła na lata 2026-2037 po zmianach, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w latach 2026-2036 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 (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 (w %)
2026	2,52	9,15

2027	3,32	7,93
2028	3,48	7,89
2029	2,29	6,33
2030	3,01	5,67
2031	2,84	4,83
2032	2,69	4,32
2033	2,57	3,26
2034	2,46	3,29
2035	2,14	2,60
2036	1,53	2,41

Z powyższego wynika, że w latach 2026-2036 poziom spłat zobowiązań Miasta Koła kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu wyliczonego w oparciu o przepis art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2026-2036) 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

(-) Anna Krzymińska

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