Elektronicznie podpisany przez:
Jolanta Tomaszek
Regionalna Izba Obrachunkowa w Warszawie
dnia 1 lipca 2025 r.

Uchwała Nr 3.2.b/61/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 1 lipca 2025 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Siedlce planowanej do zaciągnięcia pożyczki długoterminowej

Na podstawie art.13 pkt 1, art.19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2025 r., poz. 7), oraz art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie w osobach n/w Członków Kolegium:

Przewodnicząca Składu: Jolanta Tomaszek

Członkowie Składu: Kamil Krauschar

Anna Olędzka,

uchwala, co następuje*:*

§ 1

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty planowanej do zaciągnięcia przez Miasto Siedlce pożyczki długoterminowej do wysokości 81 000 000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu 2025 r. w wysokości 63 132 624,64 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji oraz zaciągniętych pożyczek w kwocie 17 867 375,36 zł, z uwagą zawartą w treści uzasadnienia.

§ 2

Od niniejszej uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie w terminie 14 dni od dnia doręczenia.

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

W dniu 25 czerwca 2025 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie wpłynął wniosek Prezydenta Miasta Siedlce Nr F-RB.3022.6.2025 z dnia 24 czerwca 2025 r. w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto Siedlce pożyczki w wysokości 81 000 000,00 zł, przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta Siedlce w 2025 roku w wysokości 63 132 624,64 zł powstałego w związku z realizacją zadań inwestycyjnych i majątkowych oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji oraz zaciągniętych pożyczek w wysokości 17 867 375,36 zł.

Rada Miasta w dniu 29 maja 2025 roku podjęła uchwałę Nr XVII/175/2025 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej.

Na 2025 rok Rada Miasta zgodnie z uchwałą Nr XVII/172/2025 z dnia 29 maja 2025 r. w sprawie zmian w budżecie miasta Siedlce w 2025 r. zaplanowała deficyt budżetu w wysokości 88 468 082,56 zł, który sfinansowany zostanie m.in. planowaną do zaciągnięcia pożyczką w wysokości 63 132 624,64 zł. Planowaną do zaciągnięcia pożyczkę w wysokości 81 000 000,00 zł ujęto w przychodach budżetu Miasta 2025 roku.

Spłata pożyczki nastąpi w latach 2030 – 2043, tj.:

- w 2030 roku w kwocie 5.000.000,00 zł,

- w 2031 roku w kwocie 6.000.000,00 zł,

- w 2032 roku w kwocie 4.000.000,00 zł,

- w 2033 roku w kwocie 4.000.000,00 zł,
- w 2034 roku w kwocie 4.000.000,00 zł,
- w 2035 roku w kwocie 5.000.000,00 zł,
- w 2036 roku w kwocie 4.000.000,00 zł,
- w 2037 roku w kwocie 7.000.000,00 zł,
- w 2038 roku w kwocie 8.000.000,00 zł,
- w 2039 roku w kwocie 5.000.000,00 zł,
- w 2040 roku w kwocie 5.000.000,00 zł,
- w 2041 roku w kwocie 8.000.000,00 zł,
- w 2042 roku w kwocie 8.000.000,00 zł,
- w 2043 roku w kwocie 8.000.000,00 zł,

Źródłem spłaty pożyczki wraz z należnymi odsetkami będą dochody własne i przychody budżetu Miasta. Oprocentowanie pożyczki będzie ustalane w oparciu o zmienną stopę procentową stanowiącą sumę stawki WIBOR6M i marży. Marża banku będzie stała przez cały okres obowiązywania umowy, nie wyższa niż 0,75 %.

Analiza Wieloletniej Prognozy Finansowej określonej Uchwałą Rady Miasta Siedlce Nr XVII/171/2025 z dnia 29 maja 2025 roku w sprawie dokonania zmiany WPF Miasta Siedlce na lata 2025-2043 pod kątem posiadanych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych jakie aktualnie posiada i w najbliższym czasie zamierza zaciągnąć Miasto wskazuje, że ich wysokość nie narusza prawa. Planowane zadłużenie na koniec 2025 roku wynosi 557 502 766,74 zł i stanowi 78,03 % wykonanych dochodów ogółem pomniejszonych o kwoty wykonanych dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego. Zaplanowane wydatki na obsługę długu w 2025 roku wynoszą 42 539 074,36 zł. Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej planowany wskaźnik spłaty długu w całym jego okresie tj. 2025 -2046 nie przekroczy dopuszczalnego limitu, określonego art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Skład Orzekający zwraca uwagę na ryzyko niespełnienia powyższej relacji w roku 2025, ponieważ różnica pomiędzy dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty, a wskaźnikiem planowanej łącznej spłaty zobowiązań kształtuje się poniżej 0,1 %.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń wg stanu na dzień 31 grudnia 2024 r. wynika, że na koniec 2024 r. dług Miasta Siedlce wynosił 489 732 720,02 zł i stanowił 79,63 % wykonanych dochodów ogółem pomniejszonych o kwoty wykonanych dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego.

Za rok 2024 dochody budżetowe zrealizowano na poziomie 95,18% planu rocznego wynoszącego 788 184 429,05 zł, zaś wydatki w 92,78 % rocznego planu wynoszącego 863 136 301,99 zł.

Skład Orzekający wydając niniejszą opinię uwzględnił, przyjęte przez Radę Miasta w Wieloletniej Prognozie Finansowej założenia, że realizacja budżetów Miasta będzie przebiegać na poziomie kwot ujętych w tej Prognozie. Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego i bieżącego monitorowania stopnia realizacji budżetu i stanu długu Miasta. W przypadku braku realizacji dochodów na zakładanym w Prognozie poziomie konieczna jest niezwłoczna nowelizacja WPF i uchwały budżetowej.

Przy założeniu pełnej realizacji wielkości dochodów budżetowych przyjętych w opracowanej ww. WPF, Miasto Siedlce posiadać będzie możliwość spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki.

Nawiązując do powyższego, Skład Orzekający postanowił wydać opinię, jak w sentencji uchwały.

Przewodnicząca Składu

Jolanta Tomaszek