Elektronicznie podpisany przez:
Jolanta Tomaszek
Regionalna Izba Obrachunkowa w Warszawie
dnia 17 lutego 2026 r.

Uchwała Nr 3.2.b/4/2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 17 lutego 2026 roku

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 2025 r. poz. 1483 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 z uwagą** możliwość spłaty planowanej do zaciągnięcia przez Miasto Siedlce pożyczki długoterminowej do wysokości 7.041.840,00 zł.

§ 2

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

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

W dniu 12 lutego 2026 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie wpłynął wniosek Prezydenta Miasta Siedlce Nr F-RB.3022.3.2026 z dnia 10 lutego 2026 r. w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto Siedlce pożyczki w wysokości 7.041.840,00 zł, przeznaczonej na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta Siedlce w 2026 roku powstałego w związku z realizacją zadania inwestycyjnego, tj. modernizacji infrastruktury IT Urzędu Miasta oraz jednostek edukacyjnych poprzez doposażenie w nowoczesny sprzęt komputerowy oraz oprogramowanie.

Rada Miasta Siedlce w dniu 29 stycznia 2026 roku podjęła uchwałę Nr XXIV/265/2026 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej wspierającej cyfryzację. Na podstawie § 2 ust. 3 uchwały, źródłem pokrycia spłaty pożyczki wraz z należnymi odsetkami będą dochody własne i przychody budżetu Miasta. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki wg § 2 ust. 2 uchwały będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Na 2026 rok Rada Miasta zgodnie z uchwałą Nr XXIV/264/2026 z dnia 29 stycznia 2026r. w sprawie zmiany uchwały budżetowej na 2026 rok, zaplanowała deficyt budżetu w wysokości 52.414.017,72 zł, który sfinansowany zostanie m.in. planowaną do zaciągnięcia pożyczką w wysokości 7.041.840,00 zł. Planowaną pożyczkę ujęto w przychodach budżetu Miasta 2026 roku.

Spłata pożyczki nastąpi w latach 2027 – 2045, tj.:

- w 2027 roku w kwocie 370.623,16 zł,
- w 2028 roku w kwocie 370.623,16 zł,
- w 2029 roku w kwocie 370.623,16 zł,
- w 2030 roku w kwocie 370.623,16 zł,

- w 2031 roku w kwocie 370.623,16 zł,
- w 2032 roku w kwocie 370.623,16 zł,
- w 2033 roku w kwocie 370.623,16 zł,
- w 2034 roku w kwocie 370.623,16 zł,
- w 2035 roku w kwocie 370.623,16 zł,
- w 2036 roku w kwocie 370.623,16 zł,
- w 2037 roku w kwocie 370.623,16 zł,
- w 2038 roku w kwocie 370.623,16 zł,
- w 2039 roku w kwocie 370.623,16 zł,
- w 2040 roku w kwocie 370.623,16 zł,
- w 2041 roku w kwocie 370.623,16 zł,
- w 2042 roku w kwocie 370.623,16 zł,
- w 2043 roku w kwocie 370.623,16 zł,
- w 2044 roku w kwocie 370 623,16 zł,
- w 2045 roku w kwocie 370 623,12 zł.

Zgodnie z przedłożonym wnioskiem pożyczka oferowana przez Bank Gospodarstwa Krajowego ma charakter preferencyjny, o czym świadczy brak oprocentowania, pozostałych kosztów obsługi, a także długi okres spłaty.

Analiza Wieloletniej Prognozy Finansowej określonej Uchwałą Rady Miasta Siedlce Nr XXIV/263/2026 z dnia 29 stycznia 2026 roku w sprawie dokonania zmiany WPF Miasta Siedlce na lata 2026-2046 wskazuje, że w 2026 roku, jak i latach następnych objętych prognozą spełniona jest relacja w zakresie indywidualnego wskaźnika zadłużenia liczonego zgodnie z art. 243 u.f.p. Skład Orzekający zwraca uwagę na ryzyko niespełnienia powyższej relacji w roku 2026 i 2027, ponieważ różnica pomiędzy dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty (poz. 8.1 WPF), a wskaźnikiem planowanej łącznej spłaty zobowiązań (poz. 8.3 WPF) oscyluje w granicach 0,5 % i wynosi odpowiednio : 0,51 pkt procent. i 0,55 pkt procent. Planowane zadłużenie na koniec 2026 roku wynosi 607.744.066,88 zł i stanowi 59,85 % planowanych dochodów na 2026 rok.

Oceniając możliwość spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki, Skład Orzekający uwzględnił przyjęte przez Radę Miasta w wieloletniej prognozie finansowej założenia, że realizacja dochodów i wydatków budżetowych będzie przebiegała na poziomie kwot prognozowanych. Zasadne jest zatem aby jednostka na bieżąco analizowała sytuację finansową Miasta w aspekcie planowanych i wykonanych wielkości wpływających na ustalenie relacji określonej w art. 243 u.f.p. i podejmowała działania mające na celu poprawę indywidualnego wskaźnika zadłużenia.

W tym stanie faktycznym i prawnym Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie postanowił jak w sentencji uchwały.