Elektronicznie podpisany przez:
Jolanta Tomaszek
Regionalna Izba Obrachunkowa w Warszawie
dnia 15 lipca 2026 r.

Uchwała Nr 3.2.b/55/2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 15 lipca 2026 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Siedlce 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 w wysokości 66.500.000,00 zł.

§ 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 13 lipca 2026 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie wpłynął wniosek Prezydenta Miasta Siedlce Nr F-RB.3022.6.2026 z dnia 10 lipca 2026 r. w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto Siedlce pożyczki długoterminowej w wysokości 66 500 000,00 zł na: sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta Siedlce w 2026 roku w wysokości 41 343 367,83 zł powstałego w związku z realizacją zadań inwestycyjnych oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu wyemitowanych obligacji oraz zaciągniętych pożyczek w wysokości 25 156 632,17 zł.

Rada Miasta Siedlce upoważniła Prezydenta Miasta do zaciągnięcia ww. pożyczki uchwałą Nr XXIII/249/2025 z dnia 29 grudnia 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej, zmienionej uchwałą Nr XXIX/305/2026 r. z dnia 28 maja 2026 r.

Na 2026 rok Rada Miasta zgodnie z uchwałą Nr XXX/326/2026 z dnia 25 czerwca 2026 r. w sprawie zmiany uchwały budżetowej Miasta Siedlce na 2026 rok zaplanowała deficyt budżetu w wysokości 61 676 137,03 zł, który sfinansowany zostanie m.in. planowaną do zaciągnięcia pożyczką w wysokości 41 343 367,83 zł. Planowaną do zaciągniecia pożyczkę w wysokości 66 500 000,00 zł ujęto w przychodach budżetu Miasta 2026 roku. Planowane rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych na 2026 rok wynoszą 25 156 632,17 zł.

Spłata pożyczki nastąpi w latach 2030 – 2046, tj.:

- w 2030 roku w kwocie 1.500.000,00 zł,
- w 2031 roku w kwocie 1.500.000,00 zł,
- w 2032 roku w kwocie 1.500.000,00 zł,
- w 2033 roku w kwocie 1.500.000,00 zł,

- w 2034 roku w kwocie 1.500.000,00 zł,
- w 2035 roku w kwocie 1.500.000,00 zł,
- w 2036 roku w kwocie 1.500.000,00 zł,
- w 2037 roku w kwocie 2.000.000,00 zł,
- w 2038 roku w kwocie 2.000.000,00 zł,
- w 2039 roku w kwocie 500.000,00 zł,
- w 2040 roku w kwocie 500.000,00 zł,
- w 2041 roku w kwocie 500.000,00 zł,
- w 2042 roku w kwocie 500.000,00 zł,
- w 2043 roku w kwocie 500.000,00 zł,
- w 2044 roku w kwocie 23.500.000,00 zł,
- w 2045 roku w kwocie 14.000.000,00 zł,
- w 2046 roku w kwocie 12.000.000,00 zł.

Źródłem spłaty przedmiotowej pożyczki wraz z należnymi odsetkami będą dochody własne budżetu Miasta.

Analiza Wieloletniej Prognozy Finansowej określonej Uchwałą Rady Miasta Siedlce Nr XXX/325/2026 z dnia 26 czerwca 2026 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Siedlce na lata 2026-2046 pod kątem posiadanych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych jakie aktualnie posiada i w najbliższym czasie zamierza zaciągnąć Miasto wskazuje, że planowane zadłużenie Miasta na koniec 2026 roku wynosi 607 705 345,91 zł. Relacja łącznej kwoty długu do dochodów ogółem, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego (art. 296c ustawy o finansach publicznych) w roku 2026 wynosi 80,15 %. Wobec powyższego Skład Orzekający zwraca uwagę na poziom zadłużenia Miasta i wskazuje na konieczność podjęcia działań w kierunku niezaciągania nowych tytułów dłużnych, restrukturyzacji posiadanego zadłużenia, racjonalizowania wydatków bieżących i majątkowych oraz wypracowania nadwyżek w kolejnych latach w celu spłaty posiadanych zobowiązań. Wg ww. Wieloletniej Prognozy Finansowej planowany wskaźnik spłaty długu w całym jego okresie tj. 2026 -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 2026 i 2027, ponieważ różnica pomiędzy dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty, a wskaźnikiem planowanej łącznej spłaty zobowiązań oscyluje w granicach 0,5 %.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń wg stanu na dzień 31 grudnia 2025 r. wynika, że na koniec 2025 r. dług Miasta Siedlce wynosił 555 312 581,99 zł i stanowił 61,42 % wykonanych dochodów 2025 r. Ze sprawozdania Rb-Z wg stanu na koniec I kwartału 2026 roku wynika, że zadłużenie wyniosło 551 210 708,54 zł, Zarówno na koniec 2025 roku jak i na koniec I kwartału 2026 r. Miasto nie było obciążone zobowiązaniami wymagalnymi.

Za rok 2025 dochody budżetowe zrealizowano na poziomie 97,17% planu rocznego wynoszącego 930 411 141,77 zł, zaś wydatki w 95,31 % rocznego planu wynoszącego 1 026 743 134,43 zł.

Wydając niniejszą opinię Skład Orzekający uwzględnił przyjęte przez Radę Miasta Siedlce w ww. Wieloletniej Prognozie Finansowej założenia, że realizacja budżetów Miasta przebiegać będzie na poziomie kwot ujętych w tej Prognozie.

Mając na uwadze powyższe, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie postanowił, jak w sentencji