Elektronicznie podpisany przez:
Andrzej Tatkowski
dnia 12 maja 2025 r.

Uchwała Nr 3/K/2025
Składu Orzekającego Nr 3
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 12 maja 2025 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia przez Miasto Bydgoszcz w 2025 r.

Działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2025 r. poz. 7) oraz Zarządzenia Nr 5/2025 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 14 kwietnia 2025 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 3 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

1. *Andrzej Tatkowski* - *Przewodniczący Składu Orzekającego*
2. *Krzysztof Olczak* - *Członek Składu Orzekającego*
3. *Maciej Słomiński* - *Członek Składu Orzekającego*

postanowił, co następuje:

zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia przez Miasto Bydgoszcz w 2025 r. w wysokości 50 000 000,00 zł.

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

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Prezydent Miasta Bydgoszczy wnioskiem WZB.I.3052.14.2025 z dnia 29 kwietnia 2025 r., na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.), dalej ustawa.

Rada Miasta Bydgoszczy w dniu 18 grudnia 2024 r. podjęła uchwałę Nr XII/173/2024 w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki preferencyjnej wspierającej zieloną transformację miast udostępnioną przez Bank Gospodarstwa Krajowego dysponującego środkami UE w ramach Krajowego Programu Odbudowy w kwocie 500 000 000,00 zł. W § 1 ust. 2 uchwały zapisano, że środki z pożyczki, przeznacza się na:

a) finansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta w latach 2025-2026 w związku z realizacją zadań inwestycyjnych ujętych w budżecie Miasta Bydgoszczy na 2025 r. oraz Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Bydgoszczy w latach 2025-2026 w kwocie 450 000 000,00 zł,
b) spłatę zadłużenia z lat ubiegłych w kwocie 50 000 000,00 zł.

Skład Orzekający Nr 3 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

– sprawozdań budżetowych i z zakresu operacji finansowych Miasta Bydgoszczy za IV kwartały 2024 r. i I kwartał 2025 r.,
– wieloletniej prognozy finansowej Miasta Bydgoszczy na lata 2025-2045,
stwierdził, co następuje:

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów. Natomiast zgodnie z art. 91 ust. 1 ustawy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2, oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych nie może przekroczyć kwot określonych w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione. Kwota pożyczki planowanej do zaciągnięcia przez Miasto Bydgoszcz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych, kredytów i pożyczki nie przekracza limitu zobowiązań określonego w uchwale budżetowej na 2025 r. Z przedłożonych dokumentów wynika, że spłata wnioskowanej pożyczki nastąpi w latach 2025-2045.

Z podjętej uchwały Nr XV/228/2025 Rady Miasta Bydgoszczy z dnia 26 marca 2025 r. zmieniającej uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Miasta na 2025 r. wynika, że prognozowane na 2025 r. dochody Miasta wyniosą 3 559 596 943,00 zł, natomiast limit planowanych wydatków ustalono w kwocie 4 038 974 276,00 zł. Planowany wynik finansowy – deficyt budżetu w wysokości 479 377 333,00 zł pokryty zostanie przychodami z emisji papierów wartościowych i zaciągniętych pożyczek w kwocie 400 837 317,00 zł, wolnych środków o których mowa, w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 77 310 968,00 zł oraz przychodów jednostek samorządu terytorialnego 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 w kwocie 1 229 048,00 zł.

Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego w 2025 r. wynoszą 42 040 000,00 zł. Na dzień wydania opinii Skład Orzekający stwierdził, że Miasto Bydgoszcz nie planuje zaciągania zobowiązań finansowych wynikających z innych stosunków prawnych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do skutków wynikających z papierów wartościowych opiewających na wierzytelności pieniężne, umów kredytów i pożyczek oraz przyjętych depozytów, o których mowa w art. 72 ust. 1a ustawy.

Wieloletnią prognozę finansową, łącznie z prognozą kwoty długu uchwalono na lata 2025-2045. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych zobowiązań, a także zobowiązania planowane do zaciągnięcia w 2025 r. na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Podstawowe dane w zakresie kształtowania się długu na koniec 2025 r. z uwzględnieniem informacji o liczbie mieszkańców Miasta wg GUS, przedstawia poniższa tabela:

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2024 r.	324 984
Planowane dochody ogółem	3 559 596 943 zł
Planowane dochody własne	2 740 593 494 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2024	852 519 829 zł
Planowana kwota długu na koniec 2025 r.	1 237 689 015 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu względem roku 2024	385 169 186 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	3 808 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	34,8%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	45,2%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	42 040 000 zł

Z informacji przekazanych przez wnioskodawcę wynika, że wartość wskaźnika obsługi długu Miasta uwzględnia znaczące kwoty poręczenia pożyczki NFOŚiGW udzielonej przez Miasto spółce ProNatura Sp. z o.o. zabezpieczonej w ramach planowanych wydatków bieżących (14-19 mln zł rocznie), która jak wynika z przekazanej informacji o sytuacji finansowej Miasta nie jest i nie będzie faktycznie wydatkowana, gdyż obsługa tej pożyczki jest realizowana samodzielnie przez Spółkę z jej przychodów własnych, a powyższe stanowi dodatkowy margines bezpieczeństwa dla kondycji finansowej Miasta.

Sytuacja finansowa Miasta Bydgoszczy w 2025 r. wynika z uchwały budżetowej i uchwał zmieniających budżet oraz sprawozdań budżetowych, a w latach następnych z przyjętej przez Miasto prognozy.

Wynik wykonania budżetu Miasta Bydgoszczy za 2024 r. zamknął się nadwyżką budżetu w wysokości 158 310 623,29 zł, przy planowanym deficycie budżetu w wysokości 21 372 043,00 zł. Jak wynika z Rb-Z – kwartalnego sprawozdania o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji na koniec 2024 r. kwota zobowiązań Miasta zaliczanych do tytułów dłużnych wyniosła 852 769 828,63 zł, co stanowi 26,44% w relacji do wykonanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły. W omawianym okresie sprawozdawczym Miasto nie udzieliło poręczeń i gwarancji, a łączna wartość nominalna (potencjalnych) niewymagalnych zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji na koniec okresu sprawozdawczego wynosiła 52 005 046,86 zł. Wydatki z powyższego tytułu nie wystąpiły.

Wynik wykonania budżetu Miasta Bydgoszczy za I kwartał 2025 r. zamknął się nadwyżką budżetu w wysokości 203 859 310,27 zł, przy planowanym deficycie budżetu w wysokości 479 377 333,00 zł. Jak wynika z Rb-Z – kwartalnego sprawozdania o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji na koniec I kwartału 2025 r. kwota zobowiązań Miasta zaliczanych do tytułów dłużnych wyniosła 839 910 609,65 zł, co stanowi 23,56%

w relacji do planowanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły. W omawianym okresie sprawozdawczym Miasto nie udzieliło poręczeń i gwarancji, a łączna wartość nominalna (potencjalnych) niewymagalnych zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji na koniec okresu sprawozdawczego wynosiła 48 104 866,44 zł. Wydatki z powyższego tytułu nie wystąpiły.

Jako źródło spłaty długu w latach 2025 wskazano przychody zwrotne, wolne środki oraz wydatki budżetu, w 2026 r. przychody zwrotne, planowaną nadwyżkę budżetu oraz wydatki budżetu, w 2027 r. przychody zwrotne, planowaną nadwyżkę budżetu oraz wydatki budżetu, a od 2028 r. wyłącznie nadwyżki budżetowe, które powstaną z nadwyżek operacyjnych. Najwyższa planowana kwota długu w całym okresie prognozowania przypada na 2026 r. Począwszy od 2027 r. założono, że dług Miasta nie będzie się zwiększał, a od 2028 r. w prognozie nie planuje się zaciągania tytułów dłużnych.

Wykazana w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2025-2045 relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy jest zachowana w całym okresie prognozy. Relacja spłat zobowiązań, określona przepisem art. 243 ustawy, przedstawiona w uchwale Nr XV/227/2025 Rady Miasta Bydgoszczy z dnia 26 marca 2025 r. zmieniająca uchwałę w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Miasta Bydgoszczy na lata 2025-2045 została zachowana w całym okresie objętym prognozą.

Skład Orzekający, stosownie do treści art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, wydając niniejszą opinię, dokonał oceny wpływu planowanego do zaciągnięcia zobowiązania na realizację zadań publicznych Miasta Bydgoszczy.

Mając na uwadze spełnienie relacji określonych przepisami art. 242-243 ustawy w okresie spłaty ww. zobowiązania, bieżące regulowanie płatności oraz przewidywany harmonogram spłat, Skład Orzekający ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązanie nie stanowi istotnego ryzyka utraty płynności budżetu.

Niniejsza ocena została wydana przy założeniu pełnej realizacji dochodów oraz utrzymaniu planowanego poziomu wydatków, a także osiągnięcia w poszczególnych latach zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający wydał opinię jak w sentencji.

Andrzej Tatkowski
Przewodniczący Składu Orzekającego

Pouczenie:

Od niniejszej uchwały służy prawo odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały.