Elektronicznie podpisany przez:
Aleksandra Kwiatkowska
dnia 9 lipca 2025 r.

Uchwała Nr 14/K/2025
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 9 lipca 2025 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki przez Województwo Kujawsko - Pomorskie

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2024 r, poz. 1530 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 8/2025 z dnia 1 lipca 2025 r. w sprawie wyznaczania składów orzekających i zakresu ich działania.

Skład Orzekający w osobach :

Przewodniczący :	Aleksandra Kwiatkowska	Członek Kolegium RIO
Członkowie :	Edyta Nowek	Członek Kolegium RIO
	Robert Pawlicki	Członek Kolegium RIO

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty pożyczki w łącznej kwocie 28 459 094,98 zł.

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

Województwo Kujawsko – Pomorskie postanowiło ubiegać się o pozyskanie pożyczki w wysokości 28 459 094,98 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu zobowiązania stanowi Uchwała Nr XIV/214/25 Sejmiku Województwa Kujawsko - Pomorskiego z dnia 23 czerwca 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Banku Gospodarstwa Krajowego. Pożyczka zostanie zaciągnięta w latach 2026-2028 z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Województwa w części odpowiadającej wysokości wydatków na realizację projektu pn. „Poprawa efektywności energetycznej i modernizacja budynku Urzędu Marszałkowskiego Województwa Kujawsko-Pomorskiego” stanowiącego element przedsięwzięcia wieloletniego pn. „Modernizacja i rozbudowa budynku Urzędu Marszałkowskiego”.

Powyższe zadanie zostało ujęte w wykazie przedsięwzięć Wieloletniej Prognozy Finansowej uchwalonej na lata 2025-2047 (dalej WPF lub Prognoza).

Wyżej wskazane przeznaczenie środków z pożyczki jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2024 r, poz. 1530 z późn. zm.) – dalej uofp. Spłata zaciąganej pożyczki przewidywana jest w latach 2030-2046 ze środków własnych budżetu Województwa Kujawsko - Pomorskiego.

W WPF w latach 2026-2028 zostały zaplanowane przychody z tytułu zaciąganych zobowiązań tj. w roku:

- 2026 w wysokości 227 000 000,00 zł;
-2027 w wysokości 141 000 000,00 zł;
- 2028 w wysokości 40 459 094,98 zł.

Wyżej wskazane przychody w pełni pokryją planowane w tych latach deficyty oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Zadłużenie Województwa ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za I kwartał 2025 r. wyniosło 197 558 401,00 zł. i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 9,9%.

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

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2024 r.*	1 990 323
Planowane dochody ogółem	2 064 469 278 zł
Planowane dochody własne	892 485 113 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2024	197 558 401 zł
Planowana kwota długu na koniec 2025 r.	174 558 401 zł
Planowany spadek kwoty długu względem roku 2024	-23 000 000 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	88 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	8,5%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	19,6%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	13 753 372 zł

W zakresie prognozowanej kwoty długu Skład Orzekający wskazuje, że w dniu 10 listopada 2021 r. Zarząd Województwa Kujawsko - Pomorskiego, Uchwałą wyznaczył trzyletni okres będący podstawą do obliczenia wskaźnika, o którym mowa w art. 243 uofp. Wobec

powyższego Skład Orzekający dokonał oceny spełnienia relacji z art. 243 ufop wykazanej w Wieloletniej Prognozie Finansowej z uwzględnieniem średniej arytmetycznej z ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu i stwierdził, że relacja, o której mowa wyżej, wykazana w WPF nie zostanie naruszona w całym okresie objętym Prognozą.

Skład Orzekający, stosownie do treści przepisu art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych (Dz. U z 2018 r, poz. 2500 z późn. zm.), wydając niniejszą opinię dokonał oceny wpływu planowanego do zaciągnięcia zobowiązania na realizację zadań publicznych Województwa. Mając na uwadze spełnianie relacji określonej przepisami art. 242-243 ustawy o finansach publicznych w okresie spłaty ww. zobowiązania, bieżące regulowanie płatności (brak zobowiązań wymagalnych) oraz przewidywany harmonogram spłat, Skład ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązanie nie stanowi ryzyka utraty płynności budżetu.

Niniejsza ocena została wydana przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków w tym wydatków bieżących, a także osiągnięcia w poszczególnych latach zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Oceniając powyższy stan prawny i przeprowadzoną analizę sytuacji finansowej Województwa Kujawsko - Pomorskiego, Skład Orzekający stwierdza, że w dniu wydania przedmiotowej opinii samorząd zachował ustawowy wskaźnik spłat i wydał opinię jak w sentencji.

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

Aleksandra Kwiatkowska
Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy