Elektronicznie podpisany przez:
Andrzej Tatkowski
dnia 20 lutego 2026 r.

Uchwała Nr 2/K/2026
Składu Orzekającego Nr 3
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 20 lutego 2026 r.

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

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 1/2026 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 22 stycznia 2026 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. *Michał Sałek* - *Członek Składu Orzekającego*

uchwalił, co następuje:

zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty pożyczki długoterminowej planowanej do zaciągnięcia przez Miasto Bydgoszcz w 2026 r. w wysokości 206 106 099,00 zł.

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

O wydanie opinii o możliwości spłaty długu planowanego do zaciągnięcia w 2026 r. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 141 177 233,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 64 928 866,00 zł wystąpił z wnioskiem z dnia 4 lutego 2026 r. (znak: WZB.I.3052.6.2026 – data wpływu do Izby 4 lutego 2026 r.) Prezydent Miasta Bydgoszczy. Wydając opinię Skład Orzekający Nr 3 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy zapoznał się z uchwałą budżetową miasta na 2026 r. oraz uchwałą dotyczącą wieloletniej prognozy finansowej zmienionymi w dniu 28 stycznia 2026 r., zarządzeniem Nr 90/2026 Prezydenta Miasta Bydgoszczy z dnia 6 lutego 2026 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki w wysokości 206 106 099,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu w 2026 r. w kwotę 141 177 233,00 zł i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 64 928 866,00 zł oraz sprawozdaniami budżetowymi i w zakresie operacji finansowych miasta na koniec IV kwartału 2025 r. W wyniku analizy powyższych dokumentów Skład Orzekający stwierdził, co następuje.

Prezydent Miasta Bydgoszczy w dniu 6 lutego 2026 r. w oparciu o upoważnienie określone w § 13 pkt 3 i 4 uchwały budżetowej na 2026 r., zmienione uchwałą Nr XXVI/415/2026 z dnia 28 stycznia 2026 r. wydał zarządzenie Nr 90/2026 w sprawie zaciągnięcia pożyczki w wysokości 206 106 099,00 zł, w tym na sfinansowanie planowanego deficytu w 2026 r.

w wysokości 141 177 233,00 zł i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 64 928 866,00 zł.

Okres spłaty pożyczki został określony na lata 2031-2045. Źródłem spłaty mają być dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych.

Z uchwały budżetowej Miasta, zmienionej uchwałą Nr XXVI/415/2026 Rady Miasta Bydgoszczy z dnia 28 stycznia 2026 r. wynika, że prognozowane na 2026 r. dochody wynoszą 3 843 554 452,00 zł, natomiast limit planowanych wydatków ustalono w kwocie 4 138 338 703,00 zł. Planowany wynik budżetu to deficyt w wysokości (-) 294 784 251,00 zł, który postanowiono pokryć przychodami pochodzącymi z:

1) wpływów z emisji papierów wartościowych i zaciągniętych pożyczek w kwocie 241 945 255,00 zł,
2) wolnych środków w kwocie 52 837 719,00 zł.

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz 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.

Na koniec IV kwartału 2025 r. Miasto osiągnęło dochody w wysokości 3 613 549 046,94 zł, co stanowiło 99,62% planu, w tym dochody majątkowe w wysokości 307 180 797,62 zł (97,22% planu). Wydatki budżetowe ogółem wykonano w tym okresie w kwocie 3 696 082 398,52 zł, czyli na poziomie 96,87% planu, w tym wydatki majątkowe w kwocie 730 184 675,44 zł (92,07% planu). Wynik wykonania budżetu za IV kwartały 2025 r. to zatem deficyt w wysokości (-) 82 533 351,58 zł, przy planowanym deficycie w wysokości (-) 187 842 837,00 zł. Jak wynika, że sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych na koniec IV kwartału 2025 r. Miasto Bydgoszcz posiadało zadłużenie w wysokości 803 440 988,40 zł, co stanowiło 22,23% wykonanych dochodów. Zadłużenie w całości pochodziło z zaciągniętych kredytów i pożyczek. Zobowiązania wynikające z tytułu kredytów i pożyczek oraz ich spłaty zostały ujęte również w wieloletniej prognozie finansowej Miasta. Wieloletnią prognozę finansową miasta, łącznie z prognozą kwoty długu, uchwalono na lata 2026-2045. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań, a także zobowiązania planowane do zaciągnięcia w 2026 roku na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę zobowiązań z lat ubiegłych.

Z uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej zmienionej uchwałą Nr XXVI/414/2026 Rady Miasta Bydgoszczy z dnia 28 stycznia 2026 r. wynika, że w całym okresie objętym prognozą Miasto spełni zasadę określoną w art. 242 ustawy o finansach publicznych, tj. prognozowane dochody bieżące budżetu zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących. Przewidywana nadwyżka operacyjna w 2026 r. ma wynieść

279 119 809,00 zł, a po skorygowaniu o przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy o finansach publicznych 331 958 805,00 zł. W latach kolejnych przewidywana jest tendencja wzrostowa planowanej nadwyżki operacyjnej. W wieloletniej prognozie finansowej Miasto zakłada również, że relacja spłaty zobowiązań, określna przepisem art. 243 ustawy o finansach publicznych, zostanie spełniona w całym okresie objętym prognozą, i co istotne, dopuszczalne wskaźniki spłaty zadłużenia w całym okresie objętym prognozą znacząco przekraczają faktyczne wskaźniki spłaty zadłużenia. Planowana we wskazanej uchwale na koniec 2026 r. kwota długu to 1 043 229 788,16 zł. Najwyższy poziom zadłużenia zaplanowano na 2028 r. w wysokości 1 198 984 666,16 zł, a począwszy od 2029 r. planowane zadłużenie ma spadać.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, Skład Orzekający nie stwierdził przeszkód formalno-prawnych do zaciągnięcia zobowiązań będących przedmiotem niniejszej opinii i jego spłaty. Skład Orzekający, wydając niniejszą opinię, dokonał oceny wpływu planowanych do zaciągnięcia zobowiązań na realizację zadań publicznych Miasta.

Mając na uwadze spełnienie relacji określonych przepisami art. 242-243 ustawy o finansach publicznych w okresie spłaty ww. zobowiązań, bieżące regulowanie płatności (brak zobowiązań wymagalnych) oraz przewidywany harmonogram spłat, Skład ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązania nie stanowią istotnego ryzyka utraty płynności budżetu. Niniejsza ocena została wydana przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku oraz utrzymaniu planowanego poziomu wydatków, w tym wydatków bieżących, 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.

Przewodniczący Składu Orzekającego
Andrzej Tatkowski

Pouczenie:

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