Elektronicznie podpisany przez:
Aleksandra Kwiatkowska
dnia 23 czerwca 2026 r.

Uchwała Nr 8/K/2026
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 23 czerwca 2026 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Miasto Toruń

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2025 r, poz. 1483 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 4/2026 z dnia 27 lutego 2026 r. w sprawie wyznaczania składów orzekających i zakresu ich działania.

Skład Orzekający w osobach :

Przewodnicząca :	Aleksandra Kwiatkowska	Członek Kolegium RIO
Członkowie :	Michał Sałek	Członek Kolegium RIO
	Robert Pawlicki	Członek Kolegium RIO

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty pożyczki w wysokości 56 230 106,89 zł.

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

Miasto Toruń postanowiło ubiegać się o pozyskanie pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego S.A. w wysokości 56 230 106,89 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu pożyczki stanowi Zarządzenie Nr 135 Prezydenta Miasta Torunia z dnia 15 czerwca 2026 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej przez Gminę Miasta Toruń w kwocie 56 230 106,89 zł. Zarządzenie wydano na podstawie upoważnienia zawartego w § 17 pkt 2 Uchwały Nr 366/25 Rady Miasta Torunia z dnia 18 grudnia 2025 r. w sprawie budżetu miasta na rok 2026.

Wyżej wskazanym Zarządzeniem planuje się zaciągnąć pożyczkę na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, co jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2025 r, poz. 1483 z późn. zm.) – dalej uofp. Spłata pożyczki przewidywana jest w latach 2026-2045 z dochodów własnych i/lub przychodów samorządu.

Zgodnie z art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych, o których 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.

W budżecie na 2026 r. Miasta Torunia zaplanowano przychody w łącznej wysokości 255 125 287,00 zł. tj.

- zaciąganych krajowych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 229 300 000,00 zł;
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 uofp w kocie 21 375 287,00 zł;

- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków – 4 450 000,00 zł.

Rozchody planuje się w wysokości 105 125 287,00 z czego:

- kwotę 10 000 000,00 zł. przeznacza się na wykup papierów wartościowych;
- kwotę 40 657 007,00 zł. przeznacza się na spłatę otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów;
- kwotę 34 468 280,00 zł. przeznacza się na spłatę otrzymanych zagranicznych pożyczek i kredytów;
- kwotę 20 000 000,00 zł. przeznacza się na udzielenie pożyczki.

Wyżej wskazane przychody w pełni pokrywają zaplanowany w roku 2026 deficyt budżetu, który wynosi 150 000 000,00 zł. oraz rozchody.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu (dalej WPF lub Prognoza) Miasto Toruń uchwaliło na lata 2026-2055. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zobowiązanie planowane do zaciągnięcia w latach 2026 - 2035.

Zadłużenie Miasta ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za I kwartał 2026 r. wyniosło 1 170 971 647,73 zł. i stanowiło w stosunku do planowanych dochodów ogółem 57,2%. W łącznej kwocie zadłużenia uwzględniono zobowiązania wymagalne w wysokości 1 842 082,04 zł, z czego kwota 1 841 824,05 zł. zgodnie ze sprawozdaniem *Rb-30S z wykonania planów finansowych samorządowego zakładu budżetowego do dnia 31 marca 2026 r.* dotyczy zobowiązań samorządowego zakładu budżetowego.

Podstawowe dane w zakresie kształtowania się długu, z uwzględnieniem Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta oraz informacji o liczbie mieszkańców wg GUS, przedstawia poniższa tabela:

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2025 r.*	193 224
Planowane dochody ogółem	2 069 026 737 zł
Planowane dochody własne	1 621 765 682 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2025	1 189 944 455 zł
Planowana kwota długu na koniec 2026 r.	1 318 263 988 zł
Planowany wzrost kwoty długu względem roku 2025	128 319 533 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	6 822 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	63,7%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	81,3%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	70 000 000 zł

Roczna kwota spłaty długu oraz jego obsługi limitowana jest relacją spłaty zobowiązań, określoną przez ustawodawcę w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. W prognozie długu, stanowiącej część WPF, jednostka samorządu terytorialnego wykazuje zachowanie przedmiotowej relacji przez cały okres, na jaki przyjęta jest Prognoza. Relacja art. 243 ust. 1 ustawy nie limituje kwoty długu, lecz poziom jego spłaty w poszczególnych latach objętych prognozą długu. Jednocześnie dane zawarte w WPF w tym zakresie pokazują potencjalną zdolność jednostki

samorządu terytorialnego do zaciągania nowych zobowiązań, które będą musiały być uwzględnione w relacji spłat. Relacja spłat zobowiązań, określona przepisem art. 243 ustawy o finansach publicznych, została zachowana w całym okresie objętym Wieloletnią Prognozą Finansową Miasta Toruń

Wykazana w uchwale w sprawie WPF Miasta Toruń na lata 2026-2055 relacja zrównoważenia wydatków bieżących z dochodami bieżącymi, o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych, jest zachowana w całym okresie Prognozy.

Niniejsza opinia 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 Miasta Toruń, 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.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Aleksandra Kwiatkowska