Elektronicznie podpisany przez:
KAROL GRZEGORZ BEDNAREK
dnia 28 lipca 2026 r.

Uchwała Nr 20/K/2026
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 28 lipca 2026 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Powiat Włocławski

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 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy Nr 4/2026 z dnia 27 lutego 2026 r. w sprawie wyznaczania składów orzekających i zakresu ich działania.

Skład Orzekający w osobach :

Przewodniczący :	Karol Bednarek	Członek Kolegium RIO
Członkowie :	Elżbieta Osińska	Członek Kolegium RIO
	Beata Piłatowska	Członek Kolegium RIO

opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty pożyczki w kwocie 1.974.999,96 zł

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

Powiat Włocławski ubiega się o udzielenie pożyczki w kwocie 1.974.999,96 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu pożyczki stanowi Uchwała Nr XXIV/202/26 Rady Powiatu we Włocławku z dnia 20 lipca 2026 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej. Pożyczka ma zostać zaciągnięta w roku 2026 (wtedy założono podpisanie umowy) na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego roku 2027 związanego z realizacją przedsięwzięcia pn.: „Budowa ścieżki rowerowej od km 0+016 do km 0+832 w ramach przebudowy drogi powiatowej nr 2909C Kruszyn-Choceń (Etap I)”. Pożyczkę planuje się zaciągnąć w Kujawsko-Pomorskim Funduszu Rozwoju sp. z o.o. w Toruniu. Po uruchomieniu transzy pożyczki w roku 2027 zaplanowano jej spłatę na lata 2028 – 2037. Zakłada się, że źródłem spłaty pożyczki będą dochody własne Powiatu.

Rada Powiatu we Włocławku podjęła uchwałę w sprawie zaciągnięcia pożyczki w ramach limitu określonego w Uchwale Nr XXIV/201/26 Rady Powiatu we Włocławku z dnia 20 lipca 2026 r. w sprawie zmiany budżetu Powiatu Włocławskiego na rok 2026 (§2).

Przeznaczenie środków z pożyczki na wyżej wskazany cel jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 1483 z późn. zm.).

W WPF na 2027 rok Powiat zaplanował przychody z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na pokrycie deficytu w łącznej wysokości 2.211.218,86 zł. Łączne przychody w wysokości 4.127.350,42 zł w pełni pokryją planowany deficyt roku 2027 w kwocie 2.211.218,86 zł oraz spłaty rat kapitałowych zobowiązań w wysokości 1.916.131,56 zł.

Zadanie ujęte zostało w przedsięwzięciach Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Włocławskiego na lata 2026-2027 w pozycji 1.3.2.38. Środki pożyczki ujęto również w przychodach WPF w 2027 r., a spłatę przyjęto w rozchodach budżetu od 2028 r. do 2037 r.

Zadłużenie Powiatu Włocławskiego na koniec IV kwartału 2025 r., wyniosło 31.331.430,04 zł i stanowiło w stosunku do wykonanych dochodów ogółem 14,2%. W roku 2026 zaplanowano zaciągnięcie nowych zobowiązań w wysokości 6.885.026,49 zł, a spłaty zobowiązań ustalono na kwotę 1.050.631,58 zł.

Podstawowe informacje w zakresie kształtowania się długu w latach 2026-2027	
Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2025 r.*	81 278
Planowane dochody ogółem roku 2026	218 549 774 zł
Planowane dochody ogółem roku 2027	272 386 793 zł
Kwota długu na koniec 2025 r.	31 331 430 zł
Planowana kwota długu na koniec 2026 r.	37 165 825 zł
Planowana kwota długu na koniec 2027 r.	103 458 654 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu roku 2026 względem roku 2025	+ 5 834 395 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu roku 2027 względem roku 2026	+ 66 292 829 zł
Kwota planowanego długu roku 2026 w przeliczeniu na mieszkańca	457 zł
Kwota planowanego długu roku 2027 w przeliczeniu na mieszkańca	1 273 zł
Kwota planowanego długu roku 2026 w relacji do dochodów ogółem	17,0%
Kwota planowanego długu roku 2027 w relacji do dochodów ogółem	38,0%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego roku 2026	1 500 000 zł
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego roku 2027	1 500 000 zł
** dane wg GUS*	

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 Powiatu Włocławskiego (wersja przyjęta Uchwałą Nr XXIV/200/26 Rady Powiatu we Włocławku z dnia 20 lipca 2026 r.)

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 13 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy 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.

Karol Bednarek
Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy