

Uchwała Nr 6/K/2026
Składu Orzekającego Nr 11
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 10 sierpnia 2026 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Województwo Kujawsko-Pomorskie

Działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 7) oraz Zarządzenia Nr 4/2026 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 27 lutego 2026 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 11 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

Przewodniczący:

Maciej Słomiński

Członkowie:

Daniel Karaźniewicz

Andrzej Tatkowski

uchwalił, co następuje:

zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Województwo Kujawsko-Pomorskie w 2026 roku w kwocie 288 000 000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Województwa.

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

O wydanie niniejszej opinii Marszałek Województwa Kujawsko-Pomorskiego wystąpił z wnioskiem z dnia 15 lipca 2026 r. (znak: Fk-V.3052.81.2026). Wydając opinię Skład Orzekający Nr 11 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy zapoznał się z uchwałą budżetową Województwa na 2026 rok oraz uchwałą dotyczącą wieloletniej prognozy finansowej wraz z ich zmianami do dnia 24 czerwca 2026 r. br., uchwałą Nr 115/5529/26 Zarządu Województwa z dnia 15 lipca 2026 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu w 2026 roku, sprawozdaniami budżetowymi i w zakresie operacji finansowych Województwa na koniec 2025 roku oraz II kwartału 2026 roku. W wyniku analizy powyższych dokumentów Skład Orzekający stwierdził, co następuje.

Zarząd Województwa w dniu 15 lipca 2026 r. podjął uchwałę Nr 115/5529/26 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu w 2026 r. z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Województwa w wysokości 288 000 000,00 zł. Z uchwały wynika, że okres spłaty kredytu został określony do roku 2046, a jako źródło finansowania wskazano środki budżetu Województwa.

Sejmik Województwa uchwałą Nr XIX/277/25 z dnia 19 grudnia 2025 r. uchwalił budżet na 2026 rok, którego podstawowe wielkości, w wyniku podjętych następnie zmian (ostatnia w drodze uchwały Zarządu Nr 112/5355/26 z dnia 24 czerwca 2026 r.) są następujące:

- dochody – 2 150 520 193,69 zł, w tym dochody bieżące – 1 795 269 222,69 zł,
- wydatki – 2 589 441 413,79 zł, w tym wydatki bieżące – 1 592 495 057,79 zł,
- deficyt – (-)438 921 220,10 zł,
- przychody – 461 721 220,10 zł,
- rozchody – 22 800 000,00 zł.

Jako źródło pokrycia planowanego na 2026 rok deficytu jednostka wskazała:

- 1) przychody z 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 6 200 314,37 zł,
- 2) przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 593 640,44 zł,
- 3) wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w wysokości 129 300 791,19 zł,
- 4) przychody z pożyczek i kredytów w wysokości 290 000 000,00 zł,
- 5) przychody stanowiące nadwyżkę budżetu z lat ubiegłych, o której mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5 ustawy o finansach publicznych w wysokości 12 826 474,10 zł.

Województwo planuje rozchody tytułem spłaty zaciągniętych zobowiązań w wysokości 22 800 000,00zł.

W uchwale budżetowej ustalono następujące limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek: 1) na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w wysokości 20 000 000,00 zł oraz 2) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 288 000 000,00 zł. Organ stanowiący Województwa, stosownie do § 14 pkt 1 ppkt b uchwały Nr XIX/277/25 z dnia 19 grudnia 2025 r. w sprawie uchwalenia budżetu Województwa na 2026 rok zawarł upoważnienie dla Zarządu Województwa do zaciągania kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Województwa do kwoty 288 000 000,00 zł.

Zobowiązanie wynikające z tytułu kredytu oraz jego spłaty jest ujęte w wieloletniej prognozie finansowej Województwa na lata 2026 – 2047, stosownie do uchwały Nr XXVII/341/26 z dnia 19 czerwca 2026 r. (dalej: WPF).

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Natomiast zgodnie z art. 91 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy, oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych nie może przekroczyć kwot określonych w uchwale budżetowej. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione.

Na koniec 2025 roku Województwo osiągnęło dochody w wysokości 2 061 161 001,87 zł, co stanowi 99,64% planu określonego w budżecie. Województwo uzyskało dochody majątkowe w łącznej kwocie 253 008 061,37 zł (107,82% planu). Wydatki budżetowe ogółem wykonano w tym okresie w kwocie 2 016 173 567,71 zł, tj. na poziomie 93,72% planu. Wynik wykonania budżetu Województwa stanowił na koniec 2025 roku nadwyżkę w wysokości 44 987 434,16 zł wobec planowanego deficytu w kwocie

(-)82 507 294,14 zł. Na koniec ub. roku jednostka w sprawozdaniu Rb-NDS wykazała, że na koniec ub. roku nie planowała i nie otrzymała przychodów o charakterze zwrotnym. Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-NDS za II kwartały br. jednostka wykazała wykonanie przychodów tytułem: nadwyżki z lat ubiegłych w kwocie 178 550 716,84 zł, niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w kwocie 30 205 681,49 zł oraz wolnych środków w wysokości 174 558 401,00 zł.

Skład Orzekający po uchwaleniu budżetu 2026 roku do dnia wydania niniejszej opinii nie opiniował możliwości spłaty planowanych do zaciągnięcia przez Województwo w 2026 roku zobowiązań.

Jak wynika z Rb-Z – kwartalnego sprawozdania o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji na koniec II kwartału 2026 r. kwota zobowiązań Województwa zaliczanych do tytułów dłużnych wynosi 174 558 401,00 zł, co stanowi 8,12% w relacji do planowanych dochodów ogółem. Województwo wykazuje brak zobowiązań wymagalnych. Relacja łącznej kwoty długu do dochodów ogółem, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, stosownie do przepisu art. 296c ust. 2 ustawy, wynosi na koniec 2026 roku: 31,14%. Rozchody budżetu w 2025 roku wyniosły 23 000 000,00 zł tytułem spłat kredytów, pożyczek i wykupu papierów wartościowych. Wydatki tytułem obsługi długu wyniosły w 2025 roku 12 294 986,32 zł. Województwo w 2026 roku nie udzieliło poręczeń i gwarancji, ale posiada niewymagalne zobowiązania z tego tytułu w kwocie 504 565 448,23 zł. Województwo nie posiada zobowiązań spłacanych wydatkami.

Planowana kwota długu na koniec 2026 roku określona w WPF wynosi 441 758 401,00 zł. Wg WPF najwyższa kwota długu w całym okresie Prognozy wyniesie 872 212 641,98 zł na koniec 2028 roku. Począwszy od 2029 roku założono, że dług Województwa nie będzie się zwiększał i od tego roku nie planuje się zaciągania tytułów dłużnych. Z WPF wynika, że w roku 2026 źródłem spłaty długu będą przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, w latach 2027-2028 przychody tytułem zobowiązań o charakterze zwrotnym, a od 2029 roku do 2046 roku źródłem spłaty długu będą planowane nadwyżki budżetów, w tym mieszczące się w kwotach planowanych nadwyżek operacyjnych.

Przedstawiona w WPF relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) wynosi w 2026 roku 2,38% a dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) wynosi 39,26% - różnica między tymi wskaźnikami wynosi 36,88%. Relacja spłat zobowiązań, określona przepisem art. 243 ustawy, przedstawiona w WPF została zachowana w całym okresie objętym prognozą.

Różnica pomiędzy bieżącymi dochodami a wydatkami bieżącymi przewidywana jest w 2026 roku w wysokości 202 774 164,90 zł, tj. jako nadwyżka operacyjna. Według danych

ujętych w WPF, w latach 2027-2047 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, tj. prognozowane dochody bieżące budżetów w tych latach zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, Skład Orzekający nie stwierdził przeszkód formalno-prawnych do zaciągnięcia zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii i jego spłaty. Mając na uwadze spełnianie relacji określonych przepisami art. 242-243 ustawy o finansach publicznych w okresie spłaty ww. zobowiązania, bieżące regulowanie płatności oraz przewidywany harmonogram spłat, Skład ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązanie nie stanowi istotnego 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.

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

Pouczenie:

Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, ul. Św. Trójcy 35, w terminie 14 dni od daty otrzymania opinii.

*Przewodniczący Składu Orzekającego
Maciej Słomiński*