Elektronicznie podpisany przez:
Iwona Julita Popiel
dnia 27 marca 2025 r.

UCHWAŁA Nr 161/2025
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
w ZIELONEJ GÓRZE
z dnia 27 marca 2025 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Województwo Lubuskie kredytu długoterminowego w wysokości 140 000 000,00 zł

Działając na podstawie art.13 pkt 1 i art. 19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2025 r., poz. 7) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2024 r., poz. 1465 ze zm.), po rozpatrzeniu wniosku Zarządu Województwa Lubuskiego w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 140 000 000,00zł, **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze** w osobach:

Iwona Popiel - Przewodnicząca,
Joanna Chruściel - Członek
Dominik Kamedulski - Członek

pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Województwo Lubuskie kredytu długoterminowego w wysokości 140 000 000,00 zł (słownie: stu czterdziestu milionów złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Województwa na rok 2025 w wysokości 126 748 204,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 13 251 796,00 zł.

UZASADNIENIE

Zarząd Województwa Lubuskiego pismem z dnia 03 marca 2025 r. (znak: DF.I.3022.3.2025) wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Województwo Lubuskie kredytu długoterminowego w kwocie 140 000 000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 126 748 204,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 13 251 796,00 zł.

Sejmik Województwa Lubuskiego w § 10 pkt 2 uchwały Nr VI/93/24 z dnia 16 grudnia 2024 r. *w sprawie uchwały budżetowej Województwa Lubuskiego na 2025 rok* upoważnił Zarząd Województwa Lubuskiego do zaciągania kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów do wysokości 140 000 000,00 zł. Podstawę wystąpienia Zarządu Województwa z wyżej wymienionym wnioskiem stanowi uchwała Nr 45/1015/25 Zarządu Województwa Lubuskiego z dnia 11 lutego 2025 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Przedmiotowy kredyt zostanie zaciągnięty na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Województwa Lubuskiego na rok 2025 r. w wysokości 126 748 204,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 13 251 796,00 zł. Jego spłata będzie następowała z dochodów własnych oraz z przychodów Województwa. Zgodnie z wyżej wymienioną uchwałą oraz przedłożonym wnioskiem wraz z załączonym do niego harmonogramem spłat, okres spłaty rat przedmiotowego kredytu planowany jest na lata 2030–2050, zaś odsetki spłacane będą w latach 2026-2050. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Przychody z tytułu przedmiotowego kredytu zaplanowane zostały w przychodach budżetu Województwa na 2025 r., a ich wysokość mieści się w ustanowionych w uchwale budżetowej limitach zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, określonych zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

Budżet Województwa Lubuskiego na rok 2025 został uchwalony uchwałą Nr VI/93/24 Sejmiku Województwa Lubuskiego z dnia 16 grudnia 2024 r. Po dokonanych zmianach uchwały budżetowej (ostania zmiana: Uchwała Zarządu Województwa Lubuskiego Nr 50/1097/25 z dnia 11 marca 2025 r.) wynika, że:

- łączne dochody planowane są w wysokości 1 165 131 978,50 zł, w tym dochody bieżące w wysokości 876 134 748,50 zł oraz dochody majątkowe w wysokości 288 997 230,00 zł;
- łączne wydatki planowane są w wysokości 1 317 877 579,37 zł, w tym wydatki bieżące w wysokości 789 390 652,68 zł oraz wydatki majątkowe w wysokości 528 486 926,69 zł;
- łączne przychody planowane są w kwocie 172 531 473,87 zł, w tym z tytułu planowanych kredytów w wysokości 140 000 000,00 zł, przychodów jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 4 469 520,72 zł, przychodów jednostek samorządu terytorialnego 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 10 435 688,69 zł, wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 11 092 187,46 zł oraz przychodów ze spłat pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych w wysokości 6 534 077,00 zł;
- łączne rozchody planowane są w kwocie 19 785 873,00 zł.

W budżecie planuje się deficyt w wysokości 152 745 600,87 zł, który zostanie finansowany z przychodami z tytułu kredytu długoterminowego w wysokości 126 748 204,00zł, przychodami jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 4 469 520,72 zł, przychodami jednostek samorządu terytorialnego 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 10 435 688,69 zł oraz wolnymi środkami w rozumieniu art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 11 092 187,46 zł.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Województwa Lubuskiego na podstawie sprawozdawczości budżetowej i sprawozdawczości w sprawie operacji finansowych wg stanu na koniec IV kwartału 2024 roku przedstawia się następująco:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	**Dochody ogółem, w tym:**	**946 835 474,63**	**947 860 749,13**	**100,1%**
1.1.	dochody **bieżące**	807 907 502,63	807 557 881,60	100,0%
1.2.	dochody **majątkowe**	138 927 972,00	140 302 867,53	101,0%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	1 026 000,00	1 208 433,84	117,8%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	112 567 838,00	104 332 956,53	92,7%
1.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	100 071 942,00	92 435 566,76	92,4%
1.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	12 495 896,00	11 897 389,77	95,2%
2	**Wydatki ogółem, w tym:**	**1 064 262 667,29**	**1 025 080 491,20**	**96,3%**
2.1.	wydatki **bieżące**, w tym:	721 327 576,55	693 139 497,02	96,1%

2.1.a	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	157 206 915,11	153 489 943,75	97,6%
2.1.b	dotacje na zadania bieżące	266 635 408,05	264 720 843,54	99,3%
2.1.c	wydatki na obsługę długu JST	19 429 000,00	19 378 722,05	99,7%
2.1.d	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez JST	0,00	0,00	
2.2.	wydatki **majątkowe**, w tym:	342 935 090,74	331 940 994,18	96,8%
2.2.a	wydatki inwestycje i zakupy inwestycyjne	322 273 490,74	311 283 994,18	96,6%
2.2.b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	20 661 600,00	20 657 000,00	100,0%
2.3.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	141 099 201,86	125 427 456,33	88,9%
2.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	105 315 641,08	92 636 959,67	88,0%
2.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	35 783 560,78	32 790 496,66	91,6%
WF	**WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)**	**-117 427 192,66**	**-77 219 742,07**	
WFD	**Deficyt**	**-117 427 192,66**	**-77 219 742,07**	
3	**Przychody ogółem, w tym:**	**142 268 621,66**	**166 686 429,41**	**117,2%**
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	110 000 000,00	110 000 000,00	100,0%
3.1.1.	ze sprzedaży papierów wartościowych	0,00	0,00	
3.2.	spłata pożyczek udzielonych	6 534 077,00	6 534 077,00	100,0%
3.3.	nadwyżka z lat ubiegłych pomniejszona o niewykorzystane środki pieniężne	0,00	0,00	
3.4.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych	14 532 456,88	20 133 065,00	138,5%
3.5.	prywatyzacja majątku JST	0,00	0,00	
3.6.	wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych	11 202 087,78	30 019 287,41	268,0%
3.7.	stan niespłaconych na koniec okresu sprawozdawczego zobowiązań przeznaczonych na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 1 ustawy o finansach publicznych	0,00	0,00	
3.8.	inne źródła:	0,00	0,00	
4	**Rozchody ogółem, w tym:**	**24 841 429,00**	**24 841 429,00**	**100,0%**
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	24 841 429,00	24 841 429,00	100,0%
4.1.1.	wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	
4.2.	udzielone pożyczki	0,00	0,00	
4.3.	inne cele:	0,00	0,00	
5	**Finansowanie planowanego deficytu, z tego:**	**117 427 192,66**	**77 219 742,07**	
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych	0,00	0,00	
5.2.	kredyty i pożyczki	91 692 648,00	66 738 372,49	
5.3.	prywatyzacja majątku JST	0,00	0,00	
5.4.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00	0,00	
5.5.	wolne środki	11 202 087,78	0,00	
5.6.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych	14 532 456,88	10 481 369,58	
5.7.	spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych	0,00	0,00	
5.8.	środki z lokat dokonanych w latach ubiegłych	0,00	0,00	

Z	**Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:**		**372 229 633,09**	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		422 491,09	
N	**Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:**		**220 070 438,57**	
	Wymagalne		92 724 988,44	

	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	**86 579 926,08**	**114 418 384,58**	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki - (art. 242 ust. 2 ustawy o finansach publicznych)	112 314 470,74	164 570 736,99	
I.	**Kwota długu:**			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu		372 229 633,09	

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Województwa Lubuskiego na lata 2025–2050 przyjętej uchwałą Nr VI/94/24 Sejmiku Województwa Lubuskiego z dnia 16 grudnia 2024 r. po zmianach (ostatnia zmiana dokonana została Uchwałą Nr VIII/121/25 Sejmiku Województwa Lubuskiego z dnia 10 marca 2025 r.), Skład Orzekający stwierdza, że:

- przychody z tytułu wnioskowanego zobowiązania uwzględnione zostały w prognozie kwoty długu zawartej w Wieloletniej Prognozie Finansowej Województwa Lubuskiego;
- oprócz zaplanowanych w uchwale budżetowej na rok 2025 przychodów z tytułu przedmiotowego zobowiązania zwrotnego (140 000 000,00 zł), Województwo Lubuskie planuje w roku 2026 przychody z tytułu kredytów, pożyczek i emisji papierów wartościowych w wysokości 92 000 000,00 zł; w pozostałym okresie objętym prognozą długu nie planuje zaciągać innych przychodów zwrotnych;
- Województwo Lubuskie w latach 2025-2026 planuje budżety deficytowe; w roku 2025 deficyt zostanie pokryty przychodami z tytułu kredytu długoterminowego w wysokości 126 748 204,00 zł, przychodami jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 4 469 520,72 zł, przychodami jednostek samorządu terytorialnego 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 10 435 688,69 zł oraz wolnymi środkami w rozumieniu art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 11 092 187,46 zł; w 2026 roku deficyt zostanie pokryty przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek i emisji papierów wartościowych w wysokości 73 248 204,00 zł; w pozostałych latach objętych prognozą Województwo planuje budżety nadwyżkowe, a nadwyżki budżetowe zostaną przeznaczone na spłaty kredytów i pożyczek;
- wymogi dotyczące nadwyżki operacyjnej w części bieżącej budżetu wynikające z art. 242 ustawy o finansach publicznych zachowane zostały w całym okresie prognozowanej spłaty długu Województwa;
- łączna kwota długu Województwa na koniec 2025 r. wyniesie 492 021 269,00 zł, co stanowi 68,78% w stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczonych na sfinansowanie deficytu budżetowego;
- prognoza kwoty długu sporządzona została na okres, na który zaciągnięto zobowiązania zwrotne; w roku 2050 planowana jest całkowita spłata zadłużenia Województwa;

- we wszystkich latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową Województwa Lubuskiego, przyjętej na lata 2025-2050, relacja określona w art. 243 ustawy o finansach publicznych została zachowana. Na podstawie art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych ustaw, Zarząd Województwa wybrał, dla lat 2022-2025, trzyletni okres średniej arytmetycznej stosowany do wyliczenia relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Sytuację finansową Województwa na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Województwa Lubuskiego przyjętej na lata 2025-2050, w zakresie kształtowania się relacji wynikającej z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych przedstawia poniższa tabela.

LATA objęte WPF	Wskaźnik [R+O]/[Db] (lewa strona wzoru) z wyłączeniami	Maksymalny dopuszczalny poziom spłaty zobowiązań (prawa strona wzoru)		Stopień spełnienia relacji	
		Średnia z art. 243 ufp. z uwzględnieniem planu 3 kw. roku N-1	Średnia z art. 243 ufp. z uwzględnieniem szacunkowego wykonania roku N-1		
1	2	3	4	(3-2)	(4-2)
2025	6,69%	21,96%	25,24%	15,27%	18,55%
2026	7,96%	25,79%	27,20%	17,83%	19,24%
2027	9,07%	26,13%	27,53%	17,06%	18,46%
2028	8,54%	26,82%	28,23%	18,28%	19,69%
2029	7,78%	25,99%	27,39%	18,21%	19,61%
2030	7,23%	27,07%	28,48%	19,84%	21,25%
2031	7,36%	28,41%	29,81%	21,05%	22,45%
2032	6,95%	31,67%	31,67%	24,72%	X
2033	6,55%	33,88%	33,88%	27,33%	X
2034	5,07%	35,02%	35,02%	29,95%	X
2035	4,80%	34,95%	34,95%	30,15%	X
2036	4,54%	34,80%	34,80%	30,26%	X
2037	4,29%	34,56%	34,56%	30,27%	X
2038	4,06%	34,24%	34,24%	30,18%	X
2039	3,84%	33,84%	33,84%	30,00%	X
2040	3,63%	33,37%	33,37%	29,74%	X
2041	3,37%	32,81%	32,81%	29,44%	X
2042	2,43%	32,15%	32,15%	29,72%	X
2043	2,31%	31,37%	31,37%	29,06%	X
2044	2,19%	30,47%	30,47%	28,28%	X
2045	2,07%	29,45%	29,45%	27,38%	X
2046	1,42%	28,33%	28,33%	26,91%	X
2047	1,35%	27,12%	27,12%	25,77%	X
2048	1,27%	25,85%	25,85%	24,58%	X
2049	1,20%	24,51%	24,51%	23,31%	X
2050	1,12%	23,13%	23,13%	22,01%	X

Skład Orzekający – na podstawie przedstawionych Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Zielonej Górze dokumentów planistycznych oraz sprawozdawczości statystycznej, jak również w oparciu o kryteria prawne - stwierdza, że zaciągniecie zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii, na dzień jej wydania, nie zagraża realizacji zadań publicznych przez Województwo Lubuskie w roku 2025 i latach następnych.

Analiza przedstawionych danych pozwala na wyprowadzenie wniosku, że nie ma przeszkód formalno-prawnych do zaciągnięcia zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii, a Województwo Lubuskie posiada zdolność spłaty przedmiotowego zobowiązania, w planowanym okresie.

Biorąc pod uwagę powyższe, Skład Orzekający postanowił jak na wstępie.

Pouczenie:

Od uchwały Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2025 r. poz. 7), służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w terminie 14 dni od daty doręczenia niniejszej uchwały.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Iwona Popiel