Elektronicznie podpisany przez:
Tomasz Maciej Witkowski
dnia 11 lipca 2025 r.

UCHWAŁA NR 395/2025
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO
REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
w Zielonej Górze
z dnia 11 lipca 2025 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 33.481.381 zł zaciąganej przez Miasto Gorzów Wielkopolski

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej wyznaczony Zarządzeniem Nr 7 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z dnia 1 lipca 2025 r. w osobach:

1. Tomasz Witkowski - przewodniczący
2. Iwona Popiel - członek
3. Dominik Kamedulski - członek

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 (tekst jedn. Dz. U. z 2025 r., poz. 7) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 ze zm.)

pozytywnie opiniuje możliwość spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 33.481.381 zł, zaciąganej przez Miasto Gorzów Wielkopolski z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

UZASADNIENIE

Prezydent Miasta Gorzowa Wielkopolskiego w piśmie nr WBR-II.3052.31.2025.AL z dnia 24.06.2025 r. zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z wnioskiem o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 33.481.381 zł.

Podejmując czynności w zakresie zaciągnięcia ww. zobowiązania Prezydent Miasta wykonuje uchwałę nr XVIII/286/2025 Rady Miasta Gorzowa Wielkopolskiego z dnia 23 kwietnia 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej, zmienionej uchwałą nr XIX/307/2025 Rady Miasta Gorzowa Wielkopolskiego z dnia 5 czerwca 2025 r.

Przedmiotowa pożyczka wspierająca zieloną transformację miast zostanie zaciągnięta w Banku Gospodarstwa Krajowego i zostanie przeznaczona na sfinansowanie planowanego deficytu Miasta Gorzowa Wielkopolskiego w 2025 r.

Zgodnie z postanowieniami wyżej wymienionych uchwał oraz przedłożonym wnioskiem wraz z załączonym do niego harmonogramem spłaty przychodów zwrotnych spłata przedmiotowej pożyczki nastąpi w latach 2025 - 2045 w ratach kwartalnych. Odsetki będą spłacane z dochodów własnych Miasta także w latach 2025 – 2045.

Przedmiotowe zobowiązanie zostało zaplanowane w przychodach budżetu Miasta na rok 2025 i mieści się w ustalonym w uchwale budżetowej na 2025 r. limicie zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu, tj. na cel wskazany w art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych.

Budżet Miasta Gorzowa Wielkopolskiego na 2025 rok został uchwalony w dniu 17 grudnia 2024r. uchwałą Rady Miasta Nr XII/198/2024. Po dokonanych zmianach uchwały budżetowej (ostatnia zmiana: zarządzenie Prezydenta Miasta Nr 196/2025 z dnia 16.06.2025 r.) budżet Miasta wynosi:

1) dochody ogółem 1.173.101.113,04 zł, w tym:
- dochody bieżące 1.071.020.351,04 zł,
- dochody majątkowe 102.080.762,00 zł.
2) wydatki ogółem 1.296.813.058,52 zł, w tym:
- wydatki bieżące 1.068.034.524,52 zł,
- wydatki majątkowe 228.778.534,00 zł,
3) przychody budżetu 137.528.158,48 zł,
4) rozchody budżetu 13.816.213,00 zł,
5) wynik budżetu - 123.714.592,48 zł (deficyt).

Na planowaną kwotę przychodów budżetu składają się przychody z tytułu długoterminowych zobowiązań zwrotnych w kwocie 33.481.381,00 zł, wolnych środków o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 36.383.913,48 zł oraz z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ww. ustawy w kwocie 53.846.651,00 zł.
Planowany deficyt budżetu wynosi 123.714.592,48 zł i zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek zaciągniętych na rynku krajowym, wolnymi środkami oraz przychodami z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Miasta Gorzowa Wielkopolskiego na podstawie sprawozdawczości statystycznej według stanu na koniec I kwartału 2025 r. przedstawiała się następująco:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	**Dochody ogółem, w tym:**	**1 158 692 187,02**	**369 138 466,81**	**31,9%**
1.1.	dochody **bieżące**	1 059 919 840,02	363 294 526,90	34,3%
1.2.	dochody **majątkowe**	98 772 347,00	5 843 939,91	5,9%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	15 035 157,00	2 896 387,73	19,3%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	30 059 191,00	1 352 677,20	4,5%
1.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	29 940 576,00	1 322 677,20	4,4%
1.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	118 615,00	30 000,00	25,3%
2	**Wydatki ogółem, w tym:**	**1 277 847 672,50**	**289 572 980,36**	**22,7%**
2.1.	wydatki **bieżące**, w tym:	1 055 736 221,50	273 654 163,59	25,9%
2.1.a	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	515 510 328,30	136 790 768,74	26,5%
2.1.b	dotacje na zadania bieżące	157 491 363,80	45 472 249,74	28,9%
2.1.c	wydatki na obsługę długu jst	22 312 438,00	5 472 851,48	24,5%
2.1.d	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	453 898,00	0,00	0,0%
2.2.	wydatki **majątkowe**, w tym:	222 111 451,00	15 918 816,77	7,2%
2.2.a	wydatki inwestycje i zakupy inwestycyjne	219 611 451,00	13 418 816,77	6,1%
2.2.b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	2 500 000,00	2 500 000,00	100,0%
2.3.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	50 082 484,00	4 502 222,66	9,0%
2.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	35 250 312,00	971 689,88	2,8%
2.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	14 832 172,00	3 530 532,78	23,8%
WF	**WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)**	**-119 155 485,48**	**79 565 486,45**	

WFD	**Deficyt**	**-119 155 485,48**		
WFN	**Nadwyżka**		**79 565 486,45**	
3	**Przychody ogółem, w tym:**	**132 969 051,48**	**118 395 987,82**	**89,0%**
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	30 174 713,00	0,00	0,0%
3.1.1.	ze sprzedaży papierów wartościowych	0,00	0,00	
3.2.	spłata pożyczek udzielonych	0,00	0,00	
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 ufp	36 383 913,48	39 325 965,24	108,1%
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	66 410 425,00	79 070 022,58	119,1%
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:**	**13 813 566,00**	**6 000 000,00**	**43,4%**
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	13 813 566,00	6 000 000,00	43,4%
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:**	**119 155 485,48**	0,00	
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych	0,00	0,00	
5.2.	kredyty i pożyczki	30 174 713,00	0,00	
5.3.	prywatyzacja majątku jst	0,00	0,00	
5.4.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00	0,00	
5.5.	wolne środki	52 596 859,00	0,00	
5.6.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art.217 ust. 2 pkt 8 ufp	36 383 913,48	0,00	
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	
6	**Przychody i rozchody na realizacja programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ufp**			
6.1.	Przychody z tytułu kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych na realizacje programów i projektów z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt.2 ufp	0,00	0,00	
6.2.	Rozchody z tytułu spłaty kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych na realizacje programów i projektów z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt.2 ufp	0,00	0,00	

Z	**Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:**		**396 994 866,03**	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		200,38	
N	**Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:**		**418 231 062,84**	
	Wymagalne		106 911 308,21	

	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	**4 183 618,52**	**89 640 363,31**	

	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki -(art. 242 ust. 2 ufp)	106 977 957,00	208 036 351,13	
I.	**Kwota długu:**			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu		396 994 866,03	

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Gorzowa Wielkopolskiego na lata 2025 – 2049, przyjętej uchwałą Nr XII/199/2024 Rady Miasta Gorzowa Wielkopolskiego z dnia 17.12.2024 roku (ostatnia zmiana: uchwała Nr XX/341/2025 Rady Miasta Gorzowa Wielkopolskiego z dnia 24.06.2025 r.), Skład Orzekający stwierdza, że:

- przychody z tytułu wnioskowanego zobowiązania uwzględnione zostały w prognozie kwoty długu zawartej w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta;
- oprócz zaplanowanych w uchwale budżetowej na rok 2025 przychodów z tytułu kredytów i pożyczek, Miasto w całym okresie objętym Prognozą długu nie planuje zaciągać innych przychodów zwrotnych;
- tylko w roku 2025 Miasto planuje budżet deficytowy, natomiast w latach 2026 – 2049 planuje się budżety nadwyżkowe, a nadwyżki budżetowe zostaną przeznaczone na spłaty zobowiązań zwrotnych;
- w latach objętych prognozą wysokość planowanych wydatków bieżących nie przekracza wysokości planowanych dochodów bieżących, co jest zgodne z przepisami art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych
- łączna kwota długu Miasta na koniec 2025 roku wyniesie 422.659.834,00 zł, co stanowi 43,74 % 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 zaciągnięte zostały lub planuje się zaciągnąć zobowiązania zwrotne, w roku 2049 planowana jest całkowita spłata zadłużenia Miasta;
- we wszystkich latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową przyjętej na lata 2025 - 2049, relacja określona w art. 243 ustawy o finansach publicznych została zachowana,
- kształtowanie się ww. relacji przedstawia poniższa tabela:

LATA objęte WPF	Wskaźnik [R+O]/[D] (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 wykonania roku N-1		
1	2	3	4	(3-2)	(4-2)
2025	3,86%	11,90%	12,16%	3,86%	8,30%
2026	3,40%	10,03%	10,29%	6,63%	6,89%
2027	2,77%	8,81%	9,08%	6,04%	6,31%
2028	2,69%	7,46%	7,73%	4,77%	5,04%
2029	2,71%	5,14%	5,41%	2,43%	2,70%
2030	2,72%	4,24%	4,51%	1,52%	1,79%
2031	2,61%	3,65%	3,92%	1,04%	1,31%
2032	2,60%	3,74%	3,74%	1,14%	X
2033	2,49%	3,72%	3,72%	1,23%	X
2034	2,38%	3,39%	3,39%	1,02%	X
2035	2,28%	3,23%	3,23%	0,95%	X

2036	2,19%	3,14%	3,14%	0,96%	X
2037	2,09%	3,04%	3,04%	0,95%	X
2038	2,00%	2,96%	2,96%	0,96%	X
2039	1,92%	2,88%	2,88%	0,97%	X
2040	2,10%	2,82%	2,82%	0,76%	X
2041	2,01%	2,76%	2,76%	0,79%	X
2042	1,93%	2,70%	2,70%	0,81%	X
2043	1,84%	2,68%	2,68%	0,88%	X
2044	1,55%	2,65%	2,65%	1,14%	X
2045	1,14%	2,64%	2,64%	1,53%	X
2046	0,55%	2,63%	2,63%	2,07%	X
2047	0,31%	2,62%	2,62%	2,31%	X
2048	0,29%	2,62%	2,62%	2,33%	X
2049	0,08%	2,62%	2,62%	2,54%	X

Skład Orzekający wskazuje na niski stopień spełniania relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2031 - 2043, co oznacza niewielkie możliwości zaciągania i spłaty nowych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych. Należy mieć na uwadze, że nawet niewielkie obniżenie poziomu dochodów lub zwiększenie wydatków bieżących może spowodować brak spełnienia przez Miasto Gorzów Wielkopolski relacji wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Niespełnienie wskaźnika określonego w art. 243 ww. ustawy może spowodować skutki prawne określone w art. 240a, art. 240b ustawy o finansach publicznych. Wobec powyższego Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania sytuacji finansowej przez Organy Miasta.

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 Miasto Gorzów Wielkopolski będzie posiadało zdolność spłaty pożyczki, której dotyczy niniejsza opinia, w planowanym okresie oraz że spłata tego zobowiązania nie będzie zagrażać realizacji zadań publicznych.

Wobec powyższego Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze postanawia jak w sentencji niniejszej uchwały.

Zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Przewodniczący
Składu Orzekającego
Tomasz Witkowski