

UCHWAŁA Nr 478 /2022
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
w ZIELONEJ GÓRZE

z dnia 26 września 2022 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Miasto Zielona Góra kredytu długoterminowego w wysokości 300.000.000 złotych.

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 2022 r., poz. 1668.) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2022, poz. 1634), a także zarządzenia Nr 6 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z dnia 13 sierpnia 2018 r. w sprawie wyznaczenia Składów Orzekających, po rozpatrzeniu wniosku Prezydenta Miasta Zielona Góra z dnia 30 sierpnia 2022 r. w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 300.000.000 zł, **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze** w osobach:

Jarosław Kotowski - Przewodniczący,
Joanna Chruściel - Członek
Grażyna Radomska - Członek

pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Miasto Zielona Góra kredytu długoterminowego w wysokości 300.000.000 zł. (słownie: trzysta milionów złotych) z przeznaczeniem na:

- **sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w kwocie 215.200.004 zł,**
- **spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciąganych pożyczek i kredytów w wysokości 84.799.996 zł.**

UZASADNIENIE

Prezydent Miasta Zielonej Góry zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w dniu 31 sierpnia 2022 r. z wnioskiem DF-WB.3052.3.5.2022 o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 300.000.000 zł. Kredyt zostanie zaciągnięty w Europejskim Banku Inwestycyjnym z siedzibą w Luksemburgu.

Ww. zobowiązanie długoterminowe Miasto Zielona Góra zaciąga z przeznaczeniem na:

- na sfinansowanie planowanego deficytu wys. 215.200.004 zł,
- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciąganych pożyczek i kredytów w wysokości 84.799.996 zł.

Planowany kredyt będzie zaciągany w transzach. Wysokość transz wynika z Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Zielona Góra na lata 2022-2049 (Zarządzenie Prezydenta Miasta Zielona Góra Nr 472.2022 z dnia 26 maja 2022 r. zmieniające Wieloletnią Prognozę Finansową Miasta Zielona Góra na lata 2022-2049)

- I transza w roku 2022 w wysokości 110.000.000 zł;
- II transza w roku 2023 w wysokości 70.000.000 zł;
- III transza w roku 2024 w wysokości 60.000.000 zł;
- IV transza w roku 2025 w wysokości 60.000.000 zł.

Zobowiązanie długoterminowe będące przedmiotem niniejszej opinii zaciągnięte jest w związku ze spłatą wcześniej zaciągniętych zobowiązań Miasta Zielona Góra i planowanym deficytem,

który powstał w związku z realizacją zadań inwestycyjnych określonych w wieloletnim programie inwestycyjny Miasta Zielona Góra mającym na celu wsparcie działań w zakresie:

- usprawnienia sieci transportu miejskiego i zwiększenia mobilności miejskiej,
- budowy obiektów edukacyjnych i sportowych,
- zwiększenia efektywności energetycznej, ochrony środowiska,
- rozwijania placówek kultury i innej infrastruktury miejskiej oraz usług komunalnych.

Wydając powyższą opinię Skład Orzekający wziął pod uwagę spełnienie wymogów formalno-prawnych, wynikających w szczególności z:

- art. 18 ust. 2, pkt 9 lit. c ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2022 r., poz. 559 ze zm.),
- art. 89, art. 91, art. 92 ust. 1, art. 212 ust. 1 pkt 6, art. 242, art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2022 r., poz. 1634),

a także przyjął za podstawę dane wynikające z:

- uchwały Nr L.777.2021 Rady Miasta Zielona Góra z dnia 21 grudnia 2021 r. w sprawie uchwała budżetowa Miasta Zielona Góra na rok 2022 wraz ze zmianami wprowadzonymi do tej uchwały w trakcie roku budżetowego.
- uchwały Nr L.778.2021 Rady Miasta Zielona Góra z dnia 21 grudnia 2021 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Zielona Góra wraz ze zmianami wprowadzonymi do tej uchwały w trakcie roku budżetowego.

Podstawę wystąpienia Prezydenta Miasta Zielona Góra z wyżej wymienionym wnioskiem stanowi uchwała Nr LVI.875.2022 Rady Miasta Zielona Góra z dnia 26 kwietnia 2022 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w Europejskim Banku Inwestycyjnym.

Spłata rat kredytu zgodnie z wnioskiem Prezydenta Miasta o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego i harmonogramem spłaty następować będzie w latach 2027-2049 z podatków i opłat należnych Miastu Zielona Góra, w tym także z wpływów stanowiących refinansowanie wydatków, związanych z zadaniami inwestycyjnymi, na które otrzymano wsparcie finansowe z funduszy Unii Europejskiej. Odsetki od kredytu długoterminowego będą spłacane w latach 2022-2049 z podatków i opłat należnych Miastu Zielona Góra. Wskazać należy jednak, że uchwała Rady Miasta Zielona Góra o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w EBI - w § 3 dopuszcza, że całkowita spłata kredytu nastąpić ma najpóźniej w ciągu 25 lat z zachowaniem maksymalnie 5 - letniej karencji (tj. maksymalnie do 2050 r.), przy czym powyższy okres spłaty oraz karencja są liczone odrębnie od daty wypłaty danej transzy kredytu.

Zadania inwestycyjne na które zaciągane jest długoterminowe zobowiązanie z tytułu kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia realizowane są z udziałem środków unijnych.

W roku budżetowym 2022 r. Miasto Zielona Góra nie występowało o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu/pożyczki lub wykupu papierów wartościowych.

Przedmiotowe zobowiązanie z tytułu kredytu długoterminowego zostało zaplanowane w przychodach budżetu Miasta Zielona Góra na rok 2022 i Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Zielona Góra uchwalonej na lata 2022-2049.

W uchwale Rady Miasta Zielona Góra Nr LVI.872.2022 z dnia 26 kwietnia 2022 r. w sprawie zmiany uchwały budżetowej Miasta Zielona Góra na rok 2022 prawidłowo określono limit zaciąganych zobowiązań na sfinansowanie planowanego deficytu w roku 2022 oraz na spłatę rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów do wysokości I transzy opiniowanego kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia w EBI w 2022 roku tj. 110.000.000 zł.

Przychody z tytułu kredytu długoterminowego, którego dotyczy niniejsza opinia uwzględnione zostały również w prognozie kwoty długu, zawartej Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Zielona Góra na lata 2022 - 2049.

Budżet Miasta Zielona Góra na 2022 rok został uchwalony w dniu 21 grudnia 2021 roku uchwałą Rady Miasta Nr L.777.2021. Wielkości dochodów, wydatków, przychodów oraz rozchodów zaplanowanych w budżecie przedstawiały się następująco:

- dochody budżetu – 1.059.811.000,00 zł,
- wydatki budżetu – 1.174.811.000,10 zł,
- deficyt budżetu – 115.000.000,00 zł,
- przychody budżetu – 130.713.213,00 zł,
- rozchody budżetu - 15.713.213,00 zł.

W wyniku dokonanych zmian budżetu Miasta Zielona Góra na dzień 21.09.2022 r. wielkości dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów zaplanowanych w budżecie przedstawiały się następująco:

- dochody budżetu – 1.128.113.338,00 zł,
- wydatki budżetu – 1.290.759.447,00 zł,
- deficyt budżetu – 162.646.109,00 zł,
- przychody budżetu – 178.359.322,00 zł,
- rozchody budżetu – 15.713.213,00 zł.

Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-NDS oraz Rb-Z za II kwartał 2022 r. sytuacja finansowa Miasta Zielona Góra przedstawia się następująco:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	Dochody ogółem, w tym:	1 108 494 320,00	624 556 143,49	56,3%
1.1.	dochody bieżące	968 624 439,00	566 084 491,43	58,4%
1.2.	dochody majątkowe	139 869 881,00	58 471 652,06	41,8%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	21 332 351,00	5 245 714,36	24,6%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	100 874 613,00	56 541 853,03	56,1%
1.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	99 791 361,00	55 503 812,58	55,6%
1.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	1 083 252,00	1 038 040,45	95,8%
2	Wydatki ogółem, w tym:	1 259 647 305,00	578 285 372,84	45,9%
2.1.	wydatki bieżące , w tym:	993 955 790,00	527 471 981,57	53,1%
2.1.a	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	415 772 878,00	218 334 848,46	52,5%
2.1.b	dotacje na zadania bieżące	104 667 459,00	52 467 374,14	50,1%
2.1.c	wydatki na obsługę długu jst	13 399 445,00	6 115 002,34	45,6%

2.1.d	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	5 463 265,00	0,00	0,0%
2.2.	wydatki majątkowe , w tym:	265 691 515,00	50 813 391,27	19,1%
2.2.a	wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	255 251 515,00	45 370 643,96	17,8%
2.2.b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	10 440 000,00	5 442 747,31	52,1%
2.3.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	121 144 161,00	31 134 789,84	25,7%
2.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	100 154 065,00	26 147 753,67	26,1%
2.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	20 990 096,00	4 987 036,17	23,8%
WF	WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)	-151 152 985,00	46 270 770,65	
WFD	Deficyt	-151 152 985,00		
WFN	Nadwyżka		46 270 770,65	
3	Przychody ogółem, w tym:	166 866 198,00	160 026 970,87	95,9%
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	110 000 000,00	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	17 687 974,00	17 687 974,80	100,0%
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	39 178 224,00	142 338 996,07	363,3%
3.7.	inne źródła	0,00	0,00	
4	Rozchody ogółem, w tym:	15 713 213,00	7 319 106,56	46,6%
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	15 713 213,00	7 319 106,56	46,6%
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:	151 152 985,00		

5.1.	sprzedaż papierów wartościowych	0,00		
5.2.	kredyty i pożyczki	94 286 787,00		
5.3.	prywatyzacja majątku jst	0,00		
5.4.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00		
5.5.	wolne środki	39 178 224,00		
5.6.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp	17 687 974,00		
5.7.	spłaty udział. pożyczek w latach ubiegłych	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, w tym:	0,00	0,00	
6.1.1.	ze sprzedaży papierów wartościowych	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, w tym:	0,00	0,00	
6.2.1.	wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	
Z	Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:		386 269 385,05	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	
N	Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:		306 205 216,80	
	Wymagalne		84 778 371,33	
	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	-25 331 351,00	38 612 509,86	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki (art. 242 ust. 2 ufp)	31 534 847,00	198 639 480,73	
I.	Kwota długu:			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu		386 269 385,05	

Na koniec I półrocza 2022 r. dochody ogółem wykonano w wysokości 624 556 143,49 zł, co stanowi,56,3% planu. Wydatki ogółem na koniec I półrocza 2022 r. wykonano w wysokości 578 285 372,84 zł, co stanowi 45,9% planu. Przy planowanym budżecie deficytowym na rok 2022 po zmianach w wysokości 151 152 985,00 zł, pierwsze półrocze 2022 roku, zamknięto nadwyżką budżetu w wysokości 46 270 770,65 zł.

Przychody budżetu Miasta Zielona Góra wykonano na koniec I półrocza 2022 r. w wysokości 160 026 970,87 zł, co stanowi 95,9% planu rocznego. Wykonane przychody stanowiły niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych oraz wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 w/w ustawy.

Rozchody budżetu Miasta Zielona Góra planowane w wysokości 15 713 213,00 zł, zostały wykonane na koniec pierwszego półrocza 2022 r. w wysokości 7 319 106,56 zł, co stanowi 46,6% planu rocznego.

Na koniec I półrocza 2022 roku Miasto Zielona Góra posiadało dług w wysokości 386 269 385,05 zł stanowiący 34,84% w relacji do planowanych dochodów budżetu po zmianach.

Skład Orzekający formułując przedmiotową opinię, wziął także pod uwagę uchwałę Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze wydającego opinię w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu Miasta Zielona Góra na lata 2022 – 2045 (uchwała Nr 154/2022 z dnia 01 lutego 2022 r.), w której pozytywnie zaopiniowano prawidłowość planowanej kwoty długu Miasta Zielona Góra na lata 2022 – 2045 wynikającej z planowanych i zaciągniętych zobowiązań, o której mowa w art. 226 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

Łączna kwota długu Miasta Zielona Góra wskazana w prognozie kwoty długu, zawartej Wieloletniej Prognozie Finansowej dla 2022 roku po zmianach (uchwała Rady Miasta Zielona Góra Nr LX.928.2022 z dnia 30 sierpnia 2022 r. w sprawie zmiany WPF Miasta Zielona Góra na lata 2022-2049) wynosi 487 875 278,61 zł, co stanowi 43,38% planowanych dochodów ogółem budżetu Miasta na 2022 r.

Z Wieloletniej Prognozy Finansowej wynika, że źródłem spłaty długu w latach 2022-2025 będą przychody z tytułu kredytu długoterminowego, którego dotyczy niniejsza opinia, natomiast w latach następnych prognozy tj. 2026-2049 planuje się, że dług Miasta Zielona Góra spłacany będzie nadwyżkami budżetu.

Z prognozy kwoty długu Miasta Zielona Góra i jego spłaty wynika, że od roku 2022 do końca okresu objętego Wieloletnią Prognozą Finansową spełniona jest relacja z art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych. Relacja, której mowa wyżej przedstawia się w okresie prognozy następująco:

LATA objęte WPF	Wskaźnik $[R+O]/[D]$ obliczony z uwzględnieniem ustawowych wyłączeń	Maksymalny dopuszczalny poziom spłaty zobowiązań (prawa strona wzoru)		Stopień spełnienia relacji	
		Średnia z art. 243 ufp. z uwzględnieniem wyłączeń (plan 3 kw)	Średnia z art. 243 ufp. z uwzględnieniem wyłączeń (wykonanie)	(3-2)	(4-2)
1	2	3	4	(3-2)	(4-2)
2022	4,87%	10,49%	12,25%	5,62%	7,38%
2023	6,75%	9,02%	10,79%	2,27%	4,04%
2024	7,75%	9,58%	11,34%	1,83%	3,59%
2025	7,97%	9,98%	11,74%	2,01%	3,77%
2026	8,01%	8,85%	10,67%	0,84%	2,66%
2027	7,99%	9,80%	11,62%	1,81%	3,63%
2028	8,82%	11,21%	13,02%	2,39%	4,20%
2029	8,98%	12,73%	12,73%	3,75%	X
2030	7,99%	14,73%	14,73%	6,74%	X
2031	7,76%	14,06%	14,06%	6,30%	X
2032	7,21%	13,30%	13,30%	6,09%	X
2033	6,84%	12,35%	12,35%	5,51%	X
2034	6,25%	11,72%	11,72%	5,47%	X
2035	6,00%	11,38%	11,38%	5,38%	X
2036	5,79%	10,85%	10,85%	5,06%	X

2037	5,59%	10,33%	10,33%	4,74%	X
2038	5,35%	9,90%	9,90%	4,55%	X
2039	5,11%	9,35%	9,35%	4,24%	X
2040	4,88%	8,81%	8,81%	3,93%	X
2041	4,64%	8,28%	8,28%	3,64%	X
2042	4,26%	7,91%	7,91%	3,65%	X
2043	3,60%	7,52%	7,52%	3,92%	X
2044	2,70%	7,13%	7,13%	4,43%	X
2045	2,34%	6,78%	6,78%	4,44%	X
2046	2,21%	6,31%	6,31%	4,10%	X
2047	1,72%	5,86%	5,86%	4,14%	X
2048	0,96%	5,42%	5,42%	4,46%	X
2049	0,16%	4,81%	4,81%	4,65%	X

W latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową Miasta Zielona Góra zachowana jest w całym okresie prognozy kwoty długu Miasta Zielona Góra równoważą dochodów i wydatków bieżących w rozumieniu art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Analiza przedstawionych danych pozwala na wyprowadzenie wniosku, że nie ma przeszkód formalno-prawnych do zaciągnięcia przez Miasto Zielona Góra zobowiązania długoterminowego będącego przedmiotem niniejszej opinii oraz, że Miasto Zielona Góra posiada zdolność spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego .

Mając na uwadze dane wynikające z uchwały budżetowej Miasta na 2022 rok i Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Zielona Góra na lata 2022-2049, oraz dane wynikające ze sprawozdawczości budżetowej za II kwartał 2022 r., którymi dysponował Skład Orzekający wydając niniejszą opinię - Skład Orzekający stwierdza, że zaciągnięcie zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii nie zagraża realizacji zadań publicznych przez Miasto Zielona Góra w roku 2022 i latach następnych.

Wskazując na powyższe, Skład Orzekający orzekł jak w sentencji.

Zgodnie z art. 20 ust. 1, powołanej w podstawie uchwały, ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, od niniejszej opinii służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

**Przewodniczący Składu Orzekającego
Jarosław Kotowski**