Elektronicznie podpisany przez:
Iwona Julita Popiel
dnia 4 kwietnia 2025 r.

UCHWAŁA Nr 182/2025
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
w ZIELONEJ GÓRZE
z dnia 04 kwietnia 2025 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Lubsko pożyczki długoterminowej w wysokości 10 500 000,00 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. 1530 ze zm.), po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Lubska w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 10 500 000,00 zł, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze:

Iwona Popiel - Przewodnicząca,
Joanna Chruściel - Członek
Adriana Kamedulska - Członek

opiniuje pozytywnie z zastrzeżeniem możliwość spłaty przez Gminę Lubsko pożyczki długoterminowej w wysokości 10 500 000,00 zł (słownie: dziesięciu milionów pięciuset tysięcy złotych) z przeznaczeniem na finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „*Poprawa jakości wody pitnej dla mieszkańców miasta Lubska, poprzez budowę Stacji Uzdatniania Wody Górna Glinka dla miasta Lubsko - etap II*”.

UZASADNIENIE

Burmistrz Lubska wystąpił z wnioskiem z dnia 14 marca 2025 r. (znak: WF.3051.1.2025) do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Lubsko pożyczki długoterminowej w kwocie 10 500 000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „*Poprawa jakości wody pitnej dla mieszkańców miasta Lubska, poprzez budowę Stacji Uzdatniania Wody Górna Glinka dla miasta Lubsko - etap II*”

Podstawę wystąpienia z ww. wnioskiem stanowi uchwała Nr XI/77/25 Rady Miejskiej w Lubsku z dnia 14 lutego 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki wspierającej zieloną transformację miast, która została zmieniona uchwałą Nr XIII/86/25 Rady Miejskiej w Lubsku z dnia 11 marca 2025 r. Przedmiotowa pożyczka zostanie zaciągnięta w Banku Gospodarstwa Krajowego z przeznaczeniem na finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „*Poprawa jakości wody pitnej dla mieszkańców miasta Lubska, poprzez budowę Stacji Uzdatniania Wody Górna Glinka dla miasta Lubsko- etap II*” i zostanie uruchomiona w dwóch transzach:

- w roku 2025 do kwoty 4 549 473,00 zł;
- w roku 2026 do kwoty 5 950 527,00 zł.

Zgodnie z wymienioną wyżej uchwałą oraz przedłożonym wnioskiem wraz z załączonym do niego harmonogramem spłaty przychodów zwrotnych spłata pożyczki nastąpi z dochodów własnych Gminy w ratach miesięcznych w latach 2027–2045, natomiast odsetki będą spłacane w latach 2025–2045.

Wyżej wymienione zobowiązanie długoterminowe zostało zaplanowane w przychodach budżetu Gminy Lubsko na 2025 rok w wysokości 4 549 473,00 zł (odpowiadającej planowanej do zaciągnięcia w 2025 roku pierwszej transzy pożyczki długoterminowej) i mieści się w limitach dotyczących zaciągania zobowiązań długoterminowych, na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych - określonych w uchwale budżetowej Gminy Lubsko na rok 2025. Ponadto przedmiotowe zobowiązanie i jego spłata zostało zaplanowane w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Lubsko na lata 2025-2045 w przychodach roku 2026 wysokości odpowiadającej drugiej transzy pożyczki długoterminowej tj. w kwocie 5 950 527,00 zł.

Budżet Gminy Lubsko na rok 2025 został uchwalony uchwałą Nr IX/64/24 Rady Miejskiej w Lubsku z dnia 19 grudnia 2024 r. Po dokonanych zmianach uchwały budżetowej (ostania zmiana: Uchwała Rady Miejskiej w Lubsku Nr XIV/87/25 z dnia 27 marca 2025 r.) wynika, że:

- łączne dochody planowane są w wysokości 142 773 304,59 zł, w tym dochody bieżące w wysokości 108 815 486,59 zł oraz dochody majątkowe w wysokości 33 957 818,00 zł;
- łączne wydatki planowane są w wysokości 150 924 815,59 zł, w tym wydatki bieżące w wysokości 104 060 152,59 zł oraz wydatki majątkowe w wysokości 46 864 663,00 zł;
- łączne przychody planowane są w kwocie 13 134 285,00zł, w tym z tytułu planowanych kredytów i pożyczek w wysokości 4 549 473,00 zł, z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 1 322 774,00 zł, przychodów jednostek samorządu terytorialnego 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 40 820,00 zł oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 7 221 218,00 zł;
- łączne rozchody planowane są w kwocie 4 982 774,00 zł.

W budżecie na 2025 rok planowany jest deficyt w wysokości 8 151 511,00 zł, który zostanie finansowany przychodami z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 4 549 473,00 zł, z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w wysokości 1 322 774,00 zł, przychodami jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w wysokości 40 820,00 zł oraz wolnymi środkami w rozumieniu art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 2 238 444,00 zł.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Gminy Lubsko 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:**	**125 533 576,74**	**121 149 548,42**	**96,5%**
1.1.	dochody **bieżące**	106 584 435,74	104 704 793,74	98,2%
1.2.	dochody **majątkowe**	18 949 141,00	16 444 754,68	86,8%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	2 805 000,00	2 663 613,04	95,0%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	2 823 571,00	557 586,00	19,7%
1.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	2 489 323,00	511 686,00	20,6%
1.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	334 248,00	45 900,00	13,7%
2	**Wydatki ogółem, w tym:**	**136 111 420,74**	**130 395 848,76**	**95,8%**
2.1.	wydatki **bieżące**, w tym:	100 909 193,74	97 855 101,72	97,0%
2.1.a	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	40 581 803,15	39 834 786,72	98,2%
2.1.b	dotacje na zadania bieżące	8 803 361,62	8 779 106,27	99,7%
2.1.c	wydatki na obsługę długu JST	1 221 000,00	1 203 227,35	98,5%
2.1.d	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez JST	0,00	0,00	
2.2.	wydatki **majątkowe**, w tym:	35 202 227,00	32 540 747,04	92,4%

2.2.a	wydatki inwestycje i zakupy inwestycyjne	34 202 227,00	31 540 747,04	92,2%
2.2.b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	1 000 000,00	1 000 000,00	100,0%
2.3.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	3 773 966,00	1 629 008,88	43,2%
2.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	2 719 183,00	1 071 439,60	39,4%
2.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	1 054 783,00	557 569,28	52,9%
WF	**WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)**	**-10 577 844,00**	**-9 246 300,34**	
WFD	**Deficyt**	**-10 577 844,00**	**-9 246 300,34**	
3	**Przychody ogółem, w tym:**	**14 115 275,00**	**21 076 230,64**	**149,3%**
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	252 586,00	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 ustawy o finansach publicznych	842 573,00	854 756,10	101,4%
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	13 020 116,00	20 221 474,54	155,3%
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:**	**3 537 431,00**	**3 537 431,00**	**100,0%**
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	3 537 431,00	3 537 431,00	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:**	**10 577 844,00**	**9 246 300,34**	
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych	0,00	0,00	
5.2.	kredyty i pożyczki	252 586,00	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	9 482 685,00	8 403 727,34	
5.6.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp	842 573,00	842 573,00	
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, w tym:	252 586,00	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:	39 663,00	39 663,14	
6.2.1.	wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	

Z	**Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:**		**38 401 224,15**	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		479,00	
N	**Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:**		**25 772 783,22**	
	Wymagalne		14 848 151,66	

	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	**5 675 242,00**	**6 849 692,02**	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki - (art. 242 ust. 2 ufp)	19 537 931,00	27 925 922,66	
I.	**Kwota długu:**			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu		38 401 224,15	

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubsko na lata 2025–2045 przyjętej uchwałą Nr IX/65/24 Rady Miejskiej w Lubsku z dnia 19 grudnia 2024 r. po zmianach (ostatnia zmiana dokonana została Uchwałą Nr XIII/84/25 Rady Miejskiej w Lubsku z dnia 11 marca 2025 r.), Skład Orzekający stwierdza, że:

- przychody z tytułu wnioskowanego zobowiązania uwzględnione zostały w prognozie kwoty długu zawartej w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Lubsko;
- oprócz zaplanowanych w uchwale budżetowej na rok 2025 przychodów z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 5 872 247,00 zł, Gmina Lubsko planuje w roku 2026 przychody z tytułu kredytów, pożyczek i emisji papierów wartościowych w wysokości 5 950 527,00 zł; w pozostałym okresie objętym prognozą długu nie planuje się zaciągać innych przychodów zwrotnych;
- Gmina Lubsko w latach 2025-2026 planuje budżety deficytowe; w pozostałych latach objętych prognozą Gmina 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 Gminy;
- łączna kwota długu Gminy na koniec 2025 r. wyniesie 39 290 218,00 zł, co stanowi 39,32% 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 i planuje się zaciągnąć zobowiązania zwrotne; w roku 2045 planowana jest całkowita spłata zadłużenia Gminy;
- we wszystkich latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Lubsko, przyjętej na lata 2025-2045, 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, Burmistrz Lubska wybrał, dla lat 2022-2025, siedmioletni okres średniej arytmetycznej stosowany do wyliczenia relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Sytuację finansową Gminy na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubsko przyjętej na lata 2025-2045, 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 wykonania roku N-1		
1	2	3	4	(3-2)	(4-2)
2025	5,47%	20,12%	21,12%	14,65%	15,65%
2026	4,73%	18,21%	19,21%	13,48%	14,48%
2027	4,98%	16,56%	17,56%	11,58%	12,58%
2028	4,83%	14,14%	15,13%	9,31%	10,30%
2029	4,63%	11,11%	12,11%	6,48%	7,48%
2030	4,44%	8,60%	9,60%	4,16%	5,16%
2031	4,27%	6,66%	7,65%	2,39%	3,38%
2032	4,02%	6,76%	6,76%	2,74%	X
2033	2,95%	6,73%	6,73%	3,78%	X
2034	2,75%	6,66%	6,66%	3,91%	X
2035	2,62%	6,66%	6,66%	4,04%	X
2036	2,56%	6,71%	6,71%	4,15%	X
2037	0,49%	6,77%	6,77%	6,28%	X
2038	0,48%	6,80%	6,80%	6,32%	X
2039	0,47%	6,81%	6,81%	6,34%	X
2040	0,46%	6,80%	6,80%	6,34%	X
2041	0,45%	6,77%	6,77%	6,32%	X
2042	0,44%	6,71%	6,71%	6,27%	X
2043	0,43%	6,64%	6,64%	6,21%	X
2044	0,42%	6,55%	6,55%	6,13%	X
2045	0,07%	6,48%	6,48%	6,41%	X

Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania sytuacji finansowej Gminy Lubsko, w szczególności w zakresie wielkości wpływających na maksymalny poziom spłaty długu w kolejnych latach oraz w zakresie wykonania budżetu roku 2025, a także zadłużenia Gminy w aspekcie jego wpływu na stopień i sposób wykonywania zadań publicznych.

Skład Orzekający **formułuje zastrzeżenie** dotyczące tego, że Gmina Lubsko jest w trakcie spłaty pożyczki udzielonej z Budżetu Państwa, którą Gmina zaciągnęła w 2020 roku na podstawie umowy z dnia 20 października 2020 r. na kwotę 46 012 922,00 zł. Spłata rat kapitałowych zgodnie z przyjętym harmonogramem nastąpi w latach 2021-2036. Gminie - na dzień 31 grudnia 2024 r. - pozostała do spłaty kwota 32 812 922,00 zł. Pismem z dnia 30 stycznia 2025 r. znak: WF 3051.1.2020 przekazanym do wiadomości Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Zielonej Górze Burmistrz Gminy Lubsko poinformował Ministra Finansów o przestrzeganiu przez Gminę Lubsko postanowień zawartej umowy pożyczki, w tym dotyczących zakazów wynikających z § 2 pkt 4 umowy pożyczki. W związku z faktem pozostawania przez Gminę Lubsko w okresie spłaty pożyczki udzielonej z Budżetu Państwa i mając na względzie ograniczenie wynikające z § 2 pkt 4 umowy pożyczki dotyczące zakazu zaciągania przez Gminę Lubsko między innymi kredytów lub innych pożyczek oraz emisji obligacji w okresie obowiązywania umowy bez uprzedniej pisemnej zgody Skarbu Państwa - Pożyczkodawcy – Skład Orzekający wskazuje, że warunkiem pozytywnego zakończenia procesu ubiegania się przez Gminę Lubsko o pożyczkę długoterminową wspierającą zieloną transformację miast w Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 10 500 000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „*Poprawa jakości wody pitnej*

*dla mieszkańców miasta Lubska, poprzez budowę Stacji Uzdatniania Wody Górna Glinka dla miasta Lubsko- etap II***"** jest uzyskanie pisemnej zgody na takie działanie ze strony Pożyczkodawcy. Niezależnie od powyższego Gmina zobowiązana jest do dochowania pozostałych warunków wynikających z umowy pożyczki i jej terminowej spłaty zgodnie z harmonogramem spłaty.

Skład Orzekający wskazuje ponadto, że – na podstawie przedstawionych Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Zielonej Górze dokumentów 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 Gminę Lubsko w roku 2025 i latach następnych..

Analiza przedstawionych danych pozwala na wyprowadzenie wniosku, że nie ma przeszkód formalno-prawnych do zaciągnięcia zobowiązania długoterminowego będącego przedmiotem niniejszej opinii i jego spłaty przez Gminę Lubsko przy zastrzeżeniu uzyskania zgody Pożyczkodawcy na zaciągnięcie ww. zobowiązania z tytułu pożyczki.

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