Elektronicznie podpisany przez:
Danuta Szczepańska; RIO
dnia 28 stycznia 2025 r.

Uchwała Nr SO-12/4010/3/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 27 stycznia 2025 roku

w sprawie: **wydania na wniosek pożyczkobiorcy opinii o możliwości spłaty wnioskowanej pożyczki.**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 16/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 września 2023 r. ze zm., w osobach:

Przewodnicząca: Danuta Szczepańska
Członkowie: Małgorzata Okrent
Małgorzata Lisowska

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2025 r. poz. 7) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530, z późn. zm.) w odniesieniu do wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Lwówek z dnia 03 stycznia 2025 roku w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej przez Gminę Lwówek w kwocie 5.000.000,00 na zadanie pn. „Budowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej wraz z kanalizacją deszczową i zbiornikami retencyjnymi w miejscowości Lwówek i Józefowo, Gmina Lwówek” wyraża

opinię pozytywną
o możliwości spłaty pożyczki.

UZASADNIENIE

Burmistrz Miasta i Gminy Lwówek wystąpił w dniu 3 stycznia 2025 roku z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej przez Gminę Lwówek w kwocie 5.000.000,00 na zadanie pn. „Budowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej wraz z kanalizacją deszczową i zbiornikami retencyjnymi w miejscowości Lwówek i Józefowo, Gmina Lwówek”.

Rozpatrując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań, wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki oraz zaciągniętych zobowiązań zwrotnych, Skład Orzekający poddał analizie:

- uchwałę budżetową Miasta i Gminy Lwówek na 2025 rok, (uchwała Nr X/62/2024 z dnia 19 grudnia 2024 roku);
- uchwałę w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Lwówek (uchwała Nr X/61/2024 z dnia 19 grudnia 2025 roku);
- uchwałę w sprawie „zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej przez Gminę Lwówek” (uchwała Nr X/63/2024 z dnia 19 grudnia 2024 roku);

- sprawozdanie Rb-Z – Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego wg stanu na dzień 31.12.2023 r. i 30.09.2024 r. Skład Orzekający ustalił co następuje:

W uchwale budżetowej na 2025 rok ustalone zostały dochody w kwocie 81.431.786,59 zł oraz wydatki w kwocie 81.731.786,59 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 300.000,00zł i ma zostać sfinansowany „przychodami ze sprzedaży innych papierów wartościowych".

Przychody budżetu zaplanowano w łącznej wysokości 9.167.694,00 zł i składają się na nie:

- przychody ze sprzedaży innych papierów wartościowych (§ 931) w kwocie 2.000.000,00 zł,
- przychody z zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 7.167.694,00 zł.

Rozchody zaplanowano w wysokości – 8.867.694,00 zł, w tym:

- z tytułu spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 7.167.694,00 zł,
- wykup innych papierów wartościowych (§ 982) w kwocie 1.700.000,00 zł,

O zaciągnięciu pożyczki Rada Miasta i Gminy Lwówek zdecydowała uchwałą Nr X/63/2024 z dnia 19 grudnia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej przez Gminę Lwówek. Na mocy w/w uchwały postanowiono o zaciągnięciu w roku budżetowym 2025 pożyczki do wysokości 5.000.000,00 zł na wyprzedzające finansowanie zadania pn. „Budowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej wraz z kanalizacją deszczową i zbiornikami retencyjnymi w miejscowości Lwówek i Józefowo, Gmina Lwówek".

Planowana spłata pożyczki ma nastąpić w roku 2025 ze środków uzyskanych z Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich w ramach programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014 - 2020".

W uchwale budżetowej na 2025 rok w załączniku nr 5 „Wykaz wydatków majątkowych na 2025 rok" w dz. 010 „Rolnictwo i łowiectwo" rozdz. 01043 „Infrastruktura wodociągowa wsi" § 6058 i § 6059 zaplanowano wydatki na zadanie: „Budowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej wraz z kanalizacją deszczową i zbiornikami retencyjnymi w miejscowości Lwówek i Józefowo, Gmina Lwówek" w ogólnej kwocie wynoszącej 7.084.702,94 zł, z tego w ramach środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej kwotę 5.000.000,00 zł.

Zadanie, na które planuje się zaciągnąć pożyczkę jest przedsięwzięciem wieloletnim, ujętym w „Wykazie przedsięwzięć do WPF" do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Lwówek w poz. 1.1.2.1 „Budowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej wraz z kanalizacją deszczową i zbiornikami retencyjnymi w miejscowości Lwówek i Józefowo, Gmina Lwówek" łączne nakłady finansowe w kwocie 7.084.702,97 zł, okres realizacji 2023-2025, limit 2025 w kwocie 7.084.702,97 zł.

Według sprawozdania Rb-Z – „Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego – sprawozdanie łączne – wg stanu na dzień 31.12.2023 r. i 30.09.2024 r." Skład Orzekający ustalił, co następuje:

- planowana kwota długu na dzień 31.12.2025 r. wynosi 13.500.000,00 zł i została ustalona w prawidłowej wysokości,

- przyjęty w prognozie kwoty długu sposób jego sfinansowania jest prawnie dopuszczalny,
- na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej, Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych (przy uwzględnieniu zobowiązań już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia) w roku spłaty pożyczki, kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok)* (poz.8.1) w %	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 wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (poz.8.3.1) w %
2025	4,79	12,44
2026	4,72	10,19
2027	4,36	10,06
2028	4,29	9,48
2029	4,31	8,99
2030	3,79	9,26
2031	3,45	9,93
2032	3,01	11,55

Analiza w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy wykazała, iż w załączniku Nr 1 „Przepływy” w roku 2025 Jednostka zastosowała wyłączenia w zakresie ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych tj. poz. 5.1.1 i poz. 5.1.1.1 – „łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, w tym: kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy w kwocie 7.167.694,00 zł w związku z zawartymi umowami o przyznaniu pomocy tj.

- Nr 00148-65150-UM1510282/22 w dniu 6.12.2022r. (wraz z aneksem nr 1 z dnia 26 marca 2024r.) zawartej z Samorządem Województwa Wielkopolskiego na dofinansowanie zadania pn. „Budowa sieci wodociągowej i kanalizacji sanitarnej wraz z kanalizacją deszczową i zbiornikami retencyjnymi w miejscowości Lwówek i Józefowo, Gmina Lwówek”; ze środków Europejskiego Funduszu Rolnego na Rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020;
- Nr 00202-65151-UM1500509/22 z dnia 6 czerwca 2023r. z Samorządem Województwa Wielkopolskiego na dofinansowanie zadania pn. „Przebudowa drogi gminnej nr 383542P w miejscowości Konin” ze środków Europejskiego Funduszu Rolnego na Rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014-2020 w kwocie 2.167.694,00 zł.

W oparciu o zamieszczone dane, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2025-2032 spłata zobowiązań Miasta i Gminy Lwówek z tytułu rat kredytów i pożyczek oraz wykupu wyemitowanych obligacji

wraz z należnymi odsetkami nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Uwzględniając zachowanie wymogów uregulowań prawnych na tle planowanych wielkości budżetowych, Skład Orzekający uznał, że Miasto i Gmina Lwówek posiada możliwość spłaty planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej przez Gminę Lwówek".

Oceniając natomiast wpływ opiniowanej pożyczki na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jej zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Miasto i Gminę Lwówek w roku 2025 i latach następnych, pod warunkiem osiągnięcia – w poszczególnych latach – prognozowanych w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Lwówek dochodów, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Danuta Szczepańska

Pouczenie: Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od otrzymania niniejszej uchwały.