

## UCHWAŁA Nr III/192/2023

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi  
z dnia 24 listopada 2023 roku  
w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej  
zaplanowanej do zaciągnięcia przez Gminę Zduny

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2022r., poz. 1668 ze zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023r., poz. 803) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Bogusław Wenus – przewodniczący
2. Radosław Hrychorczuk - członek
3. Aneta Jakubczak – członek

w związku z wnioskiem Wójta Gminy o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki

### **uchwała, co następuje:**

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty pożyczki w wysokości 2.000.000,00 zł, zaplanowanej do zaciągnięcia przez Gminę Zduny w 2023 roku, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu.

### **Uzasadnienie**

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki zaplanowanej do zaciągnięcia w 2023 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały. Z posiadanych materiałów wynika, że Rada Gminy Zduny zaplanowała zaciągnąć pożyczkę w wysokości 2.000.000,00 zł zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, tj. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu. Budżet Gminy na 2023 rok uchwalony został Uchwałą Nr LXX/357/22 z dnia 15 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2023 rok, zmieniony Uchwałą Nr LXXXVII/432/23 z dnia 7 listopada 2023 roku oraz Zarządzeniem Wójta Gminy Nr 152/2023 z dnia 8 listopada 2023 roku w sprawie zmian w budżecie Gminy na 2023 rok. W wyniku dokonanych zmian budżet zaplanowano z deficytem w wysokości 9.955.113,31 zł, jako źródła jego pokrycia wskazano:

- kredyty i pożyczki w wysokości 3.776.049,78 zł,
- wolne środki w wysokości 1.686.862,57 zł,
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy ofp w wysokości 4.492.200,96 zł.

Opiniowana pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy ofp) w § 8 pkt 2 Uchwały Nr LXXXVII/432/23 w sprawie zmian budżetu Gminy na 2023 rok – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek, przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2023 w wysokości 3.800.000 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki, działając na podstawie upoważnienia zamieszczonego w § 18 pkt 1 lit. c) Uchwały Rady Nr LXX/357/22 z dnia 15 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na 2023 rok, Wójt Gminy podjął w dniu 7 listopada 2023 roku Zarządzenie Nr 150/2023 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w wysokości 2.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu. Spłata opiniowanej pożyczki została zaplanowana w latach 2024 - 2027.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę, zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2023 oraz wieloletniej prognozie finansowej, uchwalonej przez Radę Gminy Uchwałą Nr LXX/358/22 z dnia 15 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej, zmienionej Zarządzeniem Nr 158/2023 z dnia 8 listopada 2023 roku. Obejmuje ona okres 2023 – 2038 uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach dochody, wydatki, zaciągnięte już oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania.

Skład zauważa, że różnica pomiędzy planowanymi w 2023 roku dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi stanowi obecnie deficyt operacyjny w wysokości 659.396,34 zł, z art. 242 ust. 1 ustawy ofp wynika, że organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące budżetu są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o przychody o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5, 7 i 8 ustawy ofp. Analizując zaplanowane w budżecie na 2023 rok przychody, stwierdzić należy, że jednostka dysponuje niewykorzystanymi środkami pieniężnymi na rachunku bieżącym budżetu o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy ofp w wysokości 4.492.200,96 zł. Skład podkreśla, że zdolność do wypracowania nadwyżki operacyjnej oraz jej wysokość decyduje o możliwościach finansowych jst w zakresie realizacji zaplanowanych inwestycji ze środków własnych.

Obliczone na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych wskaźniki planowanych spłat zobowiązań, nie przekraczają w poszczególnych latach ustalonych na podstawie ww. przepisu dopuszczalnych wskaźników spłat. Relacje pomiędzy wskaźnikami w okresie 2023 - 2026 przedstawiają się następująco:

- w 2023 – 6,11 % do 13,84 %,
- w 2024 – 8,52 % do 13,59 %,
- w 2025 – 9,43 % do 12,51 %,
- w 2026 – 6,95 % do 11,05 %.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2023 roku długu Gminy wynosić będzie 12.610.997,85 zł, co stanowić będzie 23,81 % planowanych dochodów jednostki. Zgodnie z wpf całkowita spłata zaciągniętych i prognozowanych do zaciągnięcia zobowiązań nastąpi do końca 2038 roku. Spłatę zadłużenia w 2023 roku jednostka planuje pokryć przychodami z tytułu kredytu a w okresie 2024 – 2038 z nadwyżek budżetów.

Od opinii wyrażonej w uchwale na podstawie art. 20 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia otrzymania opinii.