



U c h w a ł a Nr IV / 68 / 2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 7 kwietnia 2025 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki w wysokości 254.756,00 zł

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Lubochnia w sprawie możliwości spłaty pożyczki w kwocie 254.756,00 zł, zaciąganej w celu sfinansowania planowanego deficytu budżetu Gminy Lubochnia w 2025 roku.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Joanna Pączek - przewodniczący
2. Zofia Dolewka - członek
3. Paweł Dobrzyński - członek

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2024 roku, poz. 1530 ze zmianami) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2025 r., poz. 7)

p o s t a n o w i ł:

wydać opinię **pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty przez Gminę Lubochnia pożyczki w kwocie 254.756,00 zł.

U z a s a d n i e n i e

W dniu 18 marca 2025 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Lubochnia o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki w kwocie 254.756,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Lubochnia w 2025 roku.

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę nr XIV/77/25 Rady Gminy Lubochnia z dnia 16 stycznia 2025 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubochnia na lata 2025-2041 wraz z jej zmianami,

- uchwałę nr XIV/78/25 Rady Gminy Lubochnia z dnia 16 stycznia 2025 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Lubochnia na 2025 rok wraz z jej zmianami,
- uchwałę nr XV/83/25 Rady Gminy Lubochnia z dnia 13 lutego 2025 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki inwestycyjnej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi,
- wniosek z dnia 18 marca 2025 roku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki na kwotę 254.756,00 zł,

Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W dniu 13 lutego 2025 roku Rada Gminy Lubochnia podjęła uchwałę nr XV/83/25 w sprawie zaciągnięcia pożyczki inwestycyjnej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi. Z treści §2 przedmiotowej uchwały wynika, że pożyczkę w wysokości 254.756,00 zł przeznacza się na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2025 roku. Zgodnie z § 2 ust. 1 tej uchwały jednostka zaplanowała spłatę pożyczki w latach 2025-2040. W § 1 ww. uchwały wskazano, że pożyczkę długoterminową przeznacza się na realizację zadania pn.: „Poprawa infrastruktury wodno-kanalizacyjnej na terenie gminy Lubochnia”.

W budżecie Gminy Lubochnia, po dokonanych zmianach w 2025 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 60.743.234,00 zł, a wydatki w wysokości 66.895.405,77 zł. Deficyt budżetu wynosi 6.152.171,77 zł i zostanie pokryty przychodami z:

- 1) wolnych środków w kwocie 298.813,77 zł,
- 2) niewykorzystanymi środkami pieniężnymi na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi sfinansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 265.102,77 zł,
- 3) przychodami z 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 599 598,14 zł,
- 4) kredytów i pożyczek w kwocie 4.988.657,09 zł, w tym z planowanej do zaciągnięcia pożyczki w kwocie 254.756,00 zł.

Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 7.928.478,25 zł, z tytułu:

- 1) wolnych środków w kwocie 298.813,77 zł,

- 2) niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi sfinansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 265.102,77 zł,
- 3) przychodów z 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 599 598,14 zł,
- 4) kredytów i pożyczek w kwocie 6.764.963,57 zł, w tym z planowanej do zaciągnięcia pożyczki w kwocie 254.756,00 zł.

Opiniowana pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych), w § 6 uchwały Rady Gminy Lubochnia nr XVI/88/2025 z dnia 6 marca 2025 roku w sprawie dokonania zmian w budżecie Gminy Lubochnia na 2025 rok, limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu (11.764.963,57 zł).

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Lubochnia na koniec 2025 roku kształtować się będzie na poziomie 34.206.750,30 zł. W 2026 roku Gmina Lubochnia planuje zaciągnięcie nowych kredytów i pożyczek na kwotę 3.094.708,00 zł, w tym na pokrycie planowanego deficytu 1.294.708 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kwotę 1.800.000,00 zł, przy czym planowana kwota długu na koniec 2026 roku wzrośnie do poziomu 35.501.450,30 zł. Natomiast w 2027 roku Gmina planuje zaciągnąć zobowiązania zwrotne w kwocie 593.992 zł, którymi zamierza częściowo sfinansować rozchody z tytułu przypadających do spłaty w 2027 roku z wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Począwszy od roku 2028 Gmina nie planuje przychodów zwrotnych zwiększających poziom zadłużenia.

Z konstrukcji budżetu Gminy Lubochnia wynika, że w 2025 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana przychodami z planowanych do zaciągnięcia w 2025 roku kredytów i pożyczek. W 2026 roku zgodnie z prognozą zawartą w WPF rozchody mają zostać sfinansowane planowanymi do zaciągnięcia kredytami i pożyczkami, natomiast w 2027 roku jedynie częściowo zostaną sfinansowane nowymi zobowiązaniami zwrotnymi. Począwszy od 2028 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu publicznego zostanie sfinansowana z planowanych nadwyżek budżetowych, które de facto powstaną z planowanych do uzyskania nadwyżek operacyjnych.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Na podstawie przedłożonych materiałów oraz danych wynikających z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Lubochnia stwierdzono, że obciążenie budżetu Gminy w latach, na które przypada spłata zaciąganej pożyczki (2025-2040), jak również w pozostałych latach objętych wieloletnią prognozą finansową Gminy, nie przekracza określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych wskaźnika spłat. W latach objętych wieloletnią prognozą finansową Gminy zostanie również zachowana zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę dokonane ustalenia, w ocenie Składu, Gmina Lubochnia będzie miała możliwość spłaty przedmiotowej pożyczki. Podkreślić należy jednak, że wykazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów, jak również utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek operacyjnych. Skład przypomina, iż zdolność do wypracowania tych nadwyżek oraz ich wielkość decydują o możliwościach finansowych jednostki samorządu terytorialnego, w tym, m.in. w zakresie dotyczącym realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych, a także spłaty zadłużenia.

Zważywszy na powyższe Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.