



U c h w a ł a Nr IV / 172 / 2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 4 lipca 2025 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 7.500.000,00 zł

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Lubochnia w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 7.500.000,00 zł, zaciąganej w celu sfinansowania planowanego deficytu budżetu Gminy Lubochnia w 2025 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

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 kredytu w kwocie 7.500.000,00 zł.

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

W dniu 16 czerwca 2025 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Lubochnia o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu w kwocie 7.500.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Lubochnia w 2025 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

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,
- zarządzenie nr 55/2025/W Wójta Gminy Lubochnia z dnia 29 maja 2025 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowania planowanego deficytu budżetu Gminy Lubochnia w 2025 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek,
- wniosek z dnia 16 czerwca 2025 roku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu na kwotę 7.500.000,00 zł,

Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W dniu 29 maja 2025 roku Wójt Gminy Lubochnia wydał zarządzenie nr 55/2025/W w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Lubochnia w 2025 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Z treści § 1 przedmiotowego zarządzenia wynika, że kredyt w wysokości 7.500.000,00 zł przeznacza się na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2025 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. Zgodnie z § 2 tego zarządzenia jednostka zaplanowała spłatę kredytu w latach 2026-2041. W § 3 ww. zarządzenia wskazano, że „kredyt spłacony zostanie z dochodów własnych Gminy, wolnych środków, nadwyżki z lat ubiegłych, a w przypadku ich braku z kredytów”.

W budżecie Gminy Lubochnia, po dokonanych zmianach w 2025 roku, planowane dochody budżetu kształtują się na poziomie 60.745.657,83 zł, a wydatki w wysokości 68.254.176,83 zł. Deficyt budżetu wynosi 7.508.519,00 zł i zostanie pokryty przychodami z:

- 1) przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek w kwocie 6.845.165,43 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 263.613,57 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 399 740,00 zł,

Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 15.730.809,48 zł, z tytułu:

- 1) wolnych środków w kwocie 7.250.864,32 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 263.613,57 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 399.740,00 zł,
- 4) kredytów i pożyczek w kwocie 7.816.591,59 zł, w tym z planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 7.500.000,00 zł.

Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 6 uchwały Rady Gminy Lubochnia nr XVI/106/2025 z dnia 22 maja 2025 roku w sprawie dokonania zmian w budżecie Gminy Lubochnia na 2025 rok, limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów wraz z odsetkami (12.816.591,59 zł). Ponadto opiniowany kredyt mieści się w upoważnieniu dla Wójta Gminy Lubochni udzielonym przez Radę Gminy Lubochnia do zaciągania kredytów i pożyczek na pokrycie planowanego deficytu budżetu, spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek do wysokości 7.816.591,59 zł udzielonym na podstawie § 7 uchwały nr XVI/106/2025.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Lubochnia na koniec 2025 roku kształtować się będzie na poziomie 28.812.394,32 zł. W 2026 roku Gmina Lubochnia planuje zaciągnięcie nowych kredytów i pożyczek na kwotę 2.202.652,00 zł, w tym na pokrycie planowanego deficytu 602.652,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kwotę 1.600.000 zł, przy czym planowana kwota długu na koniec 2026 roku wzrośnie do poziomu 29.415.046,32 zł. Natomiast w 2027 roku Gmina planuje zaciągnąć zobowiązania zwrotne w kwocie 334.003,70 zł, którymi zamierza częściowo sfinansować rozchody z tytułu przypadających do spłaty w 2027 roku z wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Poczynawszy 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 kwocie 971.426,16 zł oraz wolnymi środkami w kwocie 7.250.864,32 zł. 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 zaciąganego kredytu (2026-2041), 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 przedmiotowego kredytu. 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.