



U c h w a ł a Nr IV / 179 / 2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 12 sierpnia 2025 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty pożyczki zaplanowanej do zaciągnięcia przez
Gminę Lubochnia w Banku Gospodarstwa Krajowego

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Gminę Lubochnia w sprawie możliwości spłaty pożyczki zaplanowanej do zaciągnięcia w Banku Gospodarstwa Krajowego do wysokości 634.000,00 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn.: „Zakup ciągnika rolniczego wraz z osprzętem” w ramach operacji pn. „Rozwój gospodarki wodno-ściekowej na terenie gminy Lubochnia poprzez budowę spinki wodociągowej łączącej miejscowości Tarnowska Wola – Małecz oraz zakup ciągnika rolniczego wraz z osprzętem”,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Joanna Pączek - przewodnicząca
2. Zofia Dolewka - członek
3. Aneta Jakubczak - 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 zm.) oraz art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2025 roku, poz. 7),

p o s t a n o w i ł:

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty pożyczki planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Lubochnia w Banku Gospodarstwa Krajowego do wysokości 634.000,00 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn.: „Zakup ciągnika rolniczego wraz z osprzętem” w ramach

operacji pn. „Rozwój gospodarki wodno-ściekowej na terenie gminy Lubochnia poprzez budowę spinki wodociągowej łączącej miejscowości Tarnowska Wola – Małecz oraz zakup ciągnika rolniczego wraz z osprzętem”, w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich.

Zgodnie z § 2 uchwały spłata planowanej do zaciągnięcia pożyczki nastąpi ze środków Unii Europejskiej w terminie pozyskania zwrotów, natomiast obsługa zadłużenia z dochodów własnych gminy.

W budżecie Gminy Lubochnia na 2025 rok zaplanowano do uzyskania dochody w wysokości 61.773.750,78 zł oraz wydatki budżetowe na poziomie 70.531.581,78 zł. Planowany deficyt kształtuje się na poziomie 8.757.831,00 zł i zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z:

- 1) kredytów i pożyczek w kwocie 7.895.361,89 zł (w tym z zaciąganej pożyczki na wyprzedzające finansowanie w kwocie 634.000 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 – 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 598.855,54 zł,

Przychody budżetu w 2025 roku zaplanowano w kwocie 16.980.121,48 zł, w tym z tytułu:

- 1) wolnych środków w kwocie 6.605.294,32 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 598.855,54 zł,
- 4) kredytów i pożyczek w kwocie 9.512.358,05 zł, w tym z planowanej do zaciągnięcia pożyczki na finansowanie wyprzedzające w kwocie 634.000,00 zł.

Jak wynika z prognozy długu, stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej (WPF)

Gminy, spłata pożyczki zaciąganej na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej zaplanowana została przez jednostkę w 2026 roku.

Zadanie inwestycyjne, na realizację którego zaciągana jest opiniowana pożyczka - „Zakup ciągnika rolniczego wraz z osprzętem”, stanowi zadanie ujęte w załączniku do budżetu („Limity na realizację rocznych wydatków majątkowych”) i jest zadaniem jednorocznym zaplanowanym do realizacji w bieżącym roku. Łączne nakłady finansowe planowane w 2025 roku do poniesienia na ww. zadanie wynoszą 810.000,00 zł. Opiniowana pożyczka mieści się w ustalonym na 2025 rok (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych), w §3 pkt 2 uchwały Rady Gminy Lubochnia nr XXIII/122/25 z dnia 7 sierpnia 2025 r., limicie zobowiązań z tytułu planowanych do zaciągnięcia pożyczek na wyprzedzające finansowanie projektów lub zadań środkami pochodzącymi z budżetu Unii Europejskiej oraz środkami pomocowymi EFTA (5.600.00,00 zł).

Na podstawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Lubochnia ustalono, że poziom spłat zobowiązań długoterminowych Gminy w latach objętych WPF (2025-2041), nie przekracza wskaźnika spłat wyliczonego na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych. W latach objętych prognozą zachowana również zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, bowiem Gmina Lubochnia w latach 2025-2041 prognozuje osiągnięcie tzw. nadwyżek operacyjnych (dochodów bieżących wyższych od wydatków bieżących). Według prognozy kwoty długu, ujętej w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Lubochnia, dług Gminy na koniec 2025 roku (przy założeniu osiągnięcia dochodów na poziomie planowanym w prognozie) wyniesie 30.508.160,78 zł, co stanowi 57,39% prognozowanych dochodów ogółem tej jednostki, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środki o podobnych charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 nieprzeznaczonych na sfinansowanie deficytu budżetu. W 2026 roku Gmina Lubochnia planuje zaciągnięcie nowych kredytów i pożyczek na kwotę 2.597.228,00 zł, w tym na pokrycie planowanego deficytu 400.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kwotę 2.197.228,00 zł, przy czym planowana kwota długu na koniec 2026 roku wzrośnie do poziomu 30.908.160,78 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. 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 kwocie 1.616.996,16 zł oraz wolnymi środkami w kwocie 6.605.294,32 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.

Prognozowane przez Gminę Lubochnia wydatki bieżące na obsługę zadłużenia w 2025 roku zostały zaplanowane w kwocie 1.601.000,00 zł, a w 2026 roku w kwocie 1.884.493,00 zł. Wydatki z tego tytułu są istotną częścią wydatków bieżących, bowiem w 2025 roku stanowią one 3,22% ogółu planowanych wydatków bieżących, natomiast w 2026 roku 3,79% prognozowanych wydatków bieżących. Zgodnie z przyjętymi w WPF założeniami w kolejnych latach koszty obsługi zadłużenia maleją, niemniej jednak pozostają wysokie i w latach 2027-2034 każdorazowo przekraczają kwotę 1.000.000 zł. Skład Orzekający wskazuje, że wysoki poziom kosztów obsługi zadłużenia ma istotny wpływ na kształtowanie się nadwyżek operacyjnych w latach objętych WPF i zwiększa ryzyko związane z wypracowaniem tych nadwyżek na zakładanym poziomie.

Biorąc pod uwagę dokonane ustalenia, w ocenie Składu, Gmina Lubochnia będzie miała możliwość spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego. 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.

Biorąc powyższe pod uwagę, postanowiono jak w sentencji.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi.