

## UCHWAŁA Nr III/216/2022

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi  
z dnia 3 października 2022 roku  
w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego  
zaplanowanego do zaciągnięcia przez Gminę Lubochnia

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), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2022r., poz. 1634) 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 kredytu

### **uchwała, co następuje:**

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty kredytu do kwoty 1.487.000,00 zł, zaplanowanego do zaciągnięcia przez Gminę Lubochnia w 2022 roku, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu.

### **Uzasadnienie**

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaplanowanego do zaciągnięcia w 2022 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z posiadanych materiałów wynika, że Rada Gminy Lubochnia zaplanowała zaciągnąć kredyt do kwoty 1.487.000,00 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 2022 rok uchwalony został Uchwałą Nr XLIX/306/22 z dnia 30 stycznia 2022 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2022 rok, zmieniony Zarządzeniem Nr 63/2022/W z dnia 26 sierpnia 2022 roku w sprawie zmian w budżecie Gminy na 2022 rok.

W wyniku dokonanych zmian budżet zaplanowano z deficytem w wysokości 6.336.525,50 zł, jako źródła jego pokrycia wskazano:

- kredyty i pożyczki w wysokości 1.565.061,73 zł,
- wolne środki w wysokości 4.771.463,77 zł.

Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy ofp) w § 6 pkt 2 Uchwały Nr LVIII/363/22 w sprawie zmian budżetu Gminy na 2022 rok – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek, przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2022 roku.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu Wójt Gminy działając na podstawie upoważnienia zamieszczonego w § 7 Uchwały Rady Gminy Nr LVIII/363/2022 z dnia 26 sierpnia 2022 roku w sprawie zmian w budżecie Gminy na 2022 rok, podjął w dniu 1 września 2022 roku Zarządzenie Nr 65/2022/W w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2022 roku do wysokości 1.565.061,73 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu. Spłata opiniowanego kredytu została zaplanowana w latach 2023 - 2036.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę, zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2022 oraz wieloletniej prognozie finansowej, uchwalonej przez Radę Gminy Uchwałą Nr XLIX/305/22 z dnia 20 stycznia 2022 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej, zmienionej Uchwałą Nr LVIII/362/22 z dnia 26 sierpnia 2022 roku. Obejmuje ona okres 2022 – 2039 i uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach dochody, wydatki, zaciągnięte już oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania.

Obliczone na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych, wskaźniki planowanych spłat zobowiązań w okresie objętym prognozą kwoty długu, nie przekraczają w poszczególnych latach ustalonych na podstawie ww. przepisu maksymalnych wskaźników spłat. Relacje pomiędzy wskaźnikami przedstawiają się następująco:

- w 2022 – 10,32 % do 18,81 %,
- w 2023 – 11,23 % do 16,82 %,
- w 2024 – 10,37 % do 15,73 %,
- w 2025 – 9,32 % do 15,03 %.

W następnych latach objętych prognozą kwoty długu prognozowane spłaty zadłużenia pozostają niższe od prognozowanych maksymalnych wskaźników spłat zadłużenia. Podkreślić należy, że powyższe wskaźniki ustalone zostały przy pełnej realizacji zaplanowanych dochodów i wydatków, tym samym osiągnięcia prognozowanych nadwyżek operacyjnych budżetów.

Mając na uwadze obecną sytuację ekonomiczną (m.in. znaczna podwyżka cen energii, istotny wzrost stóp procentowych a także wzrost kosztów związanych z wykonywaniem obligatoryjnych zadań przez samorządy), należy liczyć się z koniecznością poniesienia większych wydatków bieżących, co może pogorszyć relacje z art. 243 ww. ustawy. Zatem Skład Orzekający wskazuje, że służby finansowe Gminy powinny na bieżąco analizować sytuację finansową jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, jak również zobowiązań zaciągniętych wcześniej, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości i na tej podstawie ewentualnie dokonywać korekty poziomu planowanych i prognozowanych wielkości budżetów, jak również monitorować kwotę długu i jego spłat w poszczególnych latach, w celu zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy ofp.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2022 roku długu Gminy wynosić będzie 27.623.078,20 zł, co stanowić będzie 55,61 % planowanych dochodów jednostki. Najwyższe zadłużenie w jednostce wystąpi na koniec 2023 roku, będzie wynosić 28.455.806,75 zł. Zgodnie z wpf całkowita spłata zaciągniętych i prognozowanych do zaciągnięcia zobowiązań powinna nastąpić do końca 2039 roku. Spłatę zadłużenia w 2022 roku jednostka planuje pokryć wolnymi środkami oraz przychodami nie związanymi z zaciąganiem długu, w 2023 roku z przychodów zwrotnych, w latach 2024 – 2026 z nadwyżek budżetów i przychodów zwrotnych a w okresie 2027 – 2039 tylko 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.