



Uchwała Nr IV / 189 / 2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 24 października 2025 roku

w sprawie opinii odnośnie możliwości spłaty kredytu w wysokości 13.500.000,00 zł
zaplanowanego do zaciągnięcia przez Gminę Uniejów

Po rozpatrzeniu dokumentów przedłożonych przez Burmistrza Uniejowa w sprawie możliwości spłaty kredytu w wysokości 13.500.000,00 zł, zaciąganego z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu obligacji przychodowych serii A21, zgodnie z art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych,

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2024 r., poz. 1530 ze zm.) 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)

uchwała, co następuje:

opiniuje **pozytywnie** z uwagami możliwość spłaty przez Gminę Uniejów kredytu w wysokości 13.500.000,00 zł zaplanowanego do zaciągnięcia przez Gminę Uniejów z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu obligacji przychodowych serii A21, zgodnie z art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, pod warunkiem realizacji przez Gminę założeń przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej, w tym w zakresie wydatków na obsługę długu.

Uzasadnienie

Skład Orzekający wydał przedmiotową opinię w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę Rady Miejskiej w Uniejowie nr XI/80/2024 z dnia 20 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2025-2040 wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Miejskiej w Uniejowie nr IX/81/2024 z dnia 20 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Uniejów na 2025 wraz ze zmianami,
- uchwałę Rady Miejskiej w Uniejowie Nr XXII/167/2025 z dnia 30 września 2025 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu obligacji przychodowych serii A21,
- wniosek z dnia 30 września 2025 roku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 13.500.000,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu obligacji przychodowych serii A21

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W dniu 30 września 2025 r. Rada Miejska w Uniejowie podjęła uchwałę Nr XXII/167/2025 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu obligacji przychodowych serii A21. Z treści §1 przedmiotowej uchwały wynika, że kredyt w wysokości 13.500.000,00 zł zaciągany będzie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu obligacji przychodowych serii A21. Zgodnie z §3 tej uchwały jednostka zaplanowała spłatę kredytu w latach 2026 – 2040. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne gminy pochodzące z udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych.

W budżecie Gminy Uniejów na 2025 rok zaplanowano do uzyskania dochody w wysokości 82.407.531,57 zł oraz wydatki budżetowe na poziomie 98.191.667,22 zł. Planowany deficyt kształtuje się na poziomie 15.784.135,65 zł i zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z: 1) zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 5.680.973,06zł, 2) nadwyżki budżetu z lat ubiegłych w kwocie 7.166.521,47 zł, 3) niewykorzystane środki pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi sfinansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach – 2.051.211,09 zł 4) przychodów jednostek samorządu terytorialnego 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 w kwocie 885.430,03 zł. Przychody budżetu zaplanowano w kwocie 34.689.904,59 zł (z tego:

kredyty i pożyczki – 24.586.742,00 zł, nadwyżka z lat ubiegłych – 7.166.521,47 zł, niewykorzystane środki pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi sfinansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach – 2.051.211,09 zł, przychody jednostek samorządu terytorialnego 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 w kwocie 885.430,03 zł, natomiast rozchody stanowią kwotę 18.905.768,94 zł.

Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych), w § 13 uchwały Rady Miejskiej w Uniejowie nr IX/81/2024 z dnia 20 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Uniejów na 2025 rok (w brzmieniu ustalonym w §1 pkt 6 uchwały Rady Miejskiej w Uniejowie nr XXII/165/2025 z dnia 30 września 2025 roku w sprawie zmian w budżecie Miasta i Gminy Uniejów na rok 2025), limicie zobowiązań z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów na spłatę zobowiązań zaciągniętych w latach ubiegłych (26.282.018,94 zł).

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Gminy Uniejów na koniec 2025 roku kształtować się będzie na poziomie 70.315.600,00 zł. Począwszy od roku 2026 Gmina nie planuje przychodów zwrotnych zwiększających poziom zadłużenia.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Z danych zawartych z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Uniejów wynika, że w latach objętych prognozą długu zostanie zachowana relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. W 2025 roku wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami, o których mowa w art. 243 ust. 1 ww. ustawy został spełniony przy uwzględnieniu ustawowych wyłączeń o których mowa w art. 243 ust. 3b ust. 1 ww. ustawy, (w załączniku nr 1 do uchwały w sprawie wpf, wyłączona została kwota 13.500.000,00 zł poprzez wykazanie jej w pozycjach: 5.1.1., 5.1.1.3. i 5.1.1.3.1. załącznika). Zgodnie z art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych, ograniczenia określonego w art. 243 ust. 1 ww. ustawy nie stosuje się do następującej wyłącznie w roku budżetowym, na który uchwalono budżet, wcześniejszej spłaty zobowiązań, która przypadałaby po roku budżetowym, na który

uchwalono budżet, środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania, jeżeli obniża to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłat.

W objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej (objaśnienia załączone do uchwały Rady Miejskiej w Uniejowie nr XXI/166/2025 z dnia 30 września 2025 r.), w wskazano, iż w celu obniżenia kosztów obsługi długu gmina planuje wcześniejszy wykup i umorzenie obligacji Serii A21 poprzez zaciągnięcie nowego zobowiązania w postaci kredytu długoterminowego w wysokości 13.500.000,00 zł, którego warunki pozwalają na zastosowanie marży niższej niż obecna. Koszty obsługi nowego kredytu szacowane są przez jednostkę na około 6.203.250,00 zł, przy założeniu marży na poziomie maksymalnym 1,18% oraz prowizji do 0,2% wartości kredytu. Dodatkowo Gmina Uniejów poniesie koszty wcześniejszego wykupu obligacji w kwocie 850.000,00 zł. Łączne koszty obsługi nowego zobowiązania, przy przyjęciu szacunków założonych przez Gminę Uniejów, wyniosą około 7.053.250,00 zł. Mając na względzie planowane koszty obsługi obligacji (11.269.500,00 zł) planowana operacja może pozwolić na uzyskanie oszczędności w obsłudze długu w wysokości około 4.216.250 zł.

W ocenie Składu Orzekającego zamieszczone w objaśnieniach do wieloletniej prognozy uzasadnienie do zaciągnięcia nowego zobowiązania, tj. nowego kredytu w wysokości 13.500.000,00 zł, w celu wcześniejszej spłaty zaciągniętych zobowiązań z tytułu obligacji przychodowych serii A21 (emisja obligacji tej serii nastąpiła w 2021 roku) potwierdza, że zaplanowana przez jednostkę operacja na długu wypełnia postanowienia art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający podkreśla jednak, że nastąpi to wyłącznie pod warunkiem realizacji przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej założeń w zakresie poziomu wydatków na spłatę zadłużenia. W przypadku ziszczenia się założonych w tym zakresie prognoz Gmina Uniejów poniesie bowiem niższe łączne koszty obsługi tego długu w całym okresie spłaty.

W latach objętych wieloletnią prognozą finansową Gminy zachowana również zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. Przy czym w roku 2025 zaplanowano wydatki bieżące w wysokości wyższej od dochodów bieżących o kwotę 639.950,63 zł (tzw. deficyt operacyjny) przy jednoczesnym założeniu wydatków bieżących na poziomie niższym od dochodów bieżących powiększonych o przychody z tytułu: wolnych środków z lat ubiegłych oraz niewykorzystanych środków

pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonych w odrębnych ustawach. W związku z powyższym Skład Orzekający zwraca uwagę, że wprowadzie przepisy prawa dopuszczają możliwość planowania deficytu operacyjnego budżetu, jednakże planowanie w budżecie takiego deficytu jest niekorzystne dla jednostki samorządu terytorialnego i może świadczyć o jej trudnościach w zakresie zbilansowania podstawowej działalności. Skład podkreśla, że zdolność do wypracowania nadwyżek operacyjnych oraz wielkość tych nadwyżek decydują o możliwościach finansowych jednostki samorządu terytorialnego, w tym, m.in. w zakresie dotyczącym realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych, a także spłaty zadłużenia.

W pozostałym okresie prognozy, tj. w latach 2026-2040 Gmina Uniejów prognozuje wykonanie nadwyżek operacyjnych kształtujących się w przedziale od kwoty 7.900.958,31 zł (2026 r.) do kwoty 9.900.000,00 zł (2040 r.). Mając na uwadze wysokość prognozowanych nadwyżek operacyjnych Skład podkreśla, iż w celu ich osiągnięcia konieczne będzie prowadzenie konsekwentnych działań w zakresie realizacji prognozowanych w WPF dochodów, w tym w szczególności dochodów bieżących oraz dyscypliny w ponoszeniu wydatków bieżących.

Biorąc pod uwagę dokonane ustalenia, w ocenie Składu, Gmina Uniejów będzie miała możliwość spłaty przedmiotowego kredytu. Skład Orzekający podkreśla, że wskaźniki obciążenia budżetu spłatą długu i dopuszczalnego poziomu długu ustalone zostały pod warunkiem pełnej realizacji przez Gminę Uniejów dochodów, utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych.

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.