



Uchwała Nr V/143/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 7 października 2025 roku

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez
Gminę Daszyna kredytu długoterminowego**

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Anna Adamczewska | - przewodniczący |
| 2. Tomasz Karwicki | - członek |
| 3. Krzysztof Kozik | - członek |

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie z uwagami możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Daszyna w wysokości 7.623.000,00 zł (słownie: siedem milionów sześćset dwadzieścia trzy tysiące złotych zero groszy) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2025 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek oraz wykup obligacji.

Uzasadnienie

W dniu 26 września 2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Daszyna z dnia 26 września 2025 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 7.623.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2025 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek oraz wykup obligacji, zgodnie z zarządzeniem nr 90/2025 Wójta Gminy Daszyna z dnia 26 września 2025 r.

Opinia Składu Orzekającego, wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, poprzedzona została analizą:

- uchwały nr XIII/52/2025 Rady Gminy Daszyna z dnia 14 stycznia 2025 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Daszyna na rok 2025, w szczególności w zakresie limitów zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 212 ust. 1 pkt 6 w związku z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach

- publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2024 r., poz. 1530 ze zmianami), z uwzględnieniem zmian na dzień wydania niniejszej opinii,
- uchwały nr XIII/51/2025 Rady Gminy Daszyna z dnia 14 stycznia 2025 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Daszyna na lata 2025-2036, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień wydania niniejszej opinii,
 - zarządzenia nr 90/2025 Wójta Gminy Daszyna z dnia 26 września 2025 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Zarządzeniem nr 90/2025 z dnia 26 września 2025 roku Wójt Gminy Daszyna, działając na podstawie upoważnienia udzielonego w § 9 pkt 2 uchwały budżetowej, postanowił zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 7.623.000,00 zł (słownie: siedem milionów sześćset dwadzieścia trzy tysiące złotych zero groszy). Z treści zarządzenia wynika, że przedmiotowy kredyt będzie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2025 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek oraz wykup obligacji. Kredyt zostanie spłacony w latach 2026–2033 z dochodów własnych Gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

W uchwale budżetowej Gminy Daszyna na 2025 rok, z uwzględnieniem zmian obowiązujących na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu Gminy w wysokości 6.133.401,56 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia m. in. przychody z tytułu przedmiotowego kredytu. Rozchody budżetu zostały ustalone w wysokości 7.859.834,23 zł i wskazano, że finansowane będą m. in. przychodami z tytułu zaciąganego kredytu.

Działaniem swym Wójt Gminy Daszyna wypełnił dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Daszyna limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań finansowych z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Ponadto z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Daszyna (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 10 września 2025 r.*) wynika, że w latach 2025-2036, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. W latach 2026-2036 Gmina prognozuje osiągnięcie, tzw. nadwyżek operacyjnych, tj. dochodów bieżących wyższych od wydatków bieżących. Natomiast dla 2025 roku ustalono dochody bieżące w wysokości niższej od wydatków bieżących (tzw. deficyt operacyjny) na poziomie (-) 772.743,10 zł, przy jednoczesnym założeniu wydatków bieżących na poziomie niższym od dochodów bieżących powiększonych o przychody z tytułu wolnych środków oraz przychody z

niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach. Przy powyższym Skład Orzekający zauważa, że wprawdzie przepisy dopuszczają możliwość planowania deficytu operacyjnego budżetu, jednakże w praktyce takie działanie jest niekorzystne dla jednostki i może świadczyć o jej trudnościach w zakresie zbilansowania podstawowej działalności. Ponadto zdolność do wypracowania nadwyżek oraz ich wielkość decydują o możliwościach finansowych Gminy, w tym m.in. w zakresie dotyczącym realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych, a także spłaty zadłużenia.

Skład Orzekający zwraca także uwagę, że przy planowanym w 2025 roku deficycie operacyjnym w wysokości (-) 772.743,10 zł, w 2026 roku Gmina prognozuje wypracowanie nadwyżki operacyjnej w wysokości 3.419.975,09 zł. Począwszy od 2027 roku planuje się również stopniowy wzrost nadwyżki operacyjnej aż do końca okresu prognozy kwoty długu, tj. do 2036 roku, w którym to prognozowana nadwyżka operacyjna osiąga wysokość 7.114.229,83 zł.

Wskazać także należy, że zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik dopuszczalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu tej jednostki. Przy założeniu realizacji wielkości uchwalonych w wieloletniej prognozie finansowej, w tym prognozie kwoty długu, Gmina Daszyna wykazała, że w latach 2025-2036 (w tym w latach 2026-2033, które obejmują okres spłaty kredytu) obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku, zatem spełniona zostanie reguła z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Jednakże Skład Orzekający zwraca uwagę, że w latach 2028 – 2030 poziom obciążenia budżetu spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego (różnica pomiędzy tymi wskaźnikami nie przekracza 1 p.p.). W ocenie Składu Orzekającego powyższe oznacza, że we wskazanych latach możliwość spłaty długu Gminy Daszyna obciążona jest ryzykiem. Zdaniem Składu Orzekającego zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie wymagało pełnej realizacji prognozowanych założeń, w tym w szczególności osiągnięcia wskaźników jednorocznych (*wiersz 8.2 załącznika nr 1 do wieloletniej prognozy finansowej*) w wielkościach nie niższych niż przyjęto w prognozie. Skład Orzekający podkreśla także, że przy realizacji założeń zawartych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Daszyna należy przede wszystkim mieć na uwadze wykonanie nadwyżek operacyjnych w przyjętych wielkościach, bowiem wysokość wykonanych nadwyżek operacyjnych wpływa na wielkość dopuszczalnego wskaźnika spłaty długu, jak również na możliwość realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych, a także począwszy od 2027 roku na możliwość spłaty długu Gminy bez konieczności zaciągania przychodów zwrotnych.

Reasumując Skład Orzekający podkreśla, że przyjęte w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej założenia będą wymagały, począwszy od 2025 roku bieżącego monitorowania. W przypadku, gdyby założenia finansowe przyjęte w prognozie nie

były osiągnąć koniecznym stanie się dokonanie korekty wielkości w niej przyjętych dla zapewnienia spełnienia przez Gminę Daszyna reguł fiskalnych wynikających z ustawy o finansach publicznych.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię jak w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Anna Adamczewska