



**Uchwała Nr V/156/2024**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**

**z dnia 27 września 2024 roku**

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

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2023 r., poz. 1325) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 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 zaciąganego przez Gminę Daszyna w wysokości 6.944.000,00 zł (słownie: sześć milionów dziewięćdziesiąt czterdzieści cztery tysiące), na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2024 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek oraz wykup obligacji.

**Uzasadnienie**

W dniu 6 września 2024 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Daszyna o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę planowanego do zaciągnięcia kredytu w wysokości 6.944.000,00 zł, na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2024 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek oraz wykup obligacji, zgodnie z zarządzeniem nr 105/2024 Wójta Gminy Daszyna z dnia 29 sierpnia 2024 roku.

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

- uchwały nr XCI/434/2024 Rady Gminy Daszyna z dnia 31 stycznia 2024 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Daszyna na rok 2024, w szczególności w zakresie limitu zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek, o których mowa w art. 212 ust. 1 pkt 6 w związku z art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych,

(tekst jednolity Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 ze zmianami), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,

- uchwały nr XCI/433/2024 Rady Gminy Daszyna z dnia 31 stycznia 2024 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Daszyna na lata 2024-2036, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- zarządzenia nr 105/2024 Wójta Gminy Daszyna z dnia 29 sierpnia 2024 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Zarządzeniem nr 104/2024 z dnia 27 sierpnia 2024 roku Wójt Gminy Daszyna, działając na podstawie upoważnienia udzielonego w § 9 pkt 2 uchwały budżetowej, postanowił zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 6.944.000,00 zł (słownie: sześć milionów dziewięćdziesiąt czterdzieści cztery tysiące). Z treści zarządzenia wynika, że przedmiotowy kredyt będzie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2024 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek oraz wykup obligacji. Kredyt zostanie spłacony w latach 2027–2032 z dochodów własnych Gminy. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

W uchwale budżetowej Gminy Daszyna na 2024 rok, z uwzględnieniem zmian obowiązujących na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu Gminy w wysokości 13.558.573,07 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia m. in. przychody z tytułu przedmiotowego 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 roku 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 pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz na pokrycie spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań finansowych z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Z prognozy Gminy Daszyna *(ze zmianami dokonanyymi do dnia 30 lipca 2024 roku)* wynika, że w latach 2024-2036, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. W latach 2025-2036 Gmina prognozuje osiągnięcie, tzw. nadwyżek operacyjnych, tj. dochodów bieżących wyższych od wydatków bieżących. Natomiast dla 2024 roku ustalono dochody bieżące w wysokości niższej od wydatków bieżących (tzw. deficyt operacyjny) na poziomie 1.557.020,81 zł, przy jednoczesnym założeniu wydatków bieżących na poziomie niższym od dochodów bieżących powiększonych o przychody z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z

rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowych, związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu oraz wolnych środków z lat ubiegłych. 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.

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 2024-2036 (w tym w latach 2027-2032, 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 2024 roku oraz w latach 2029-2030 poziom obciążenia budżetu spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego (różnica pomiędzy tymi wskaźnikami nie przekracza 1 punktu procentowego). 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 2026 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 2024 roku bieżącego monitorowania. W przypadku, gdyby założenia finansowe przyjęte w prognozie nie były osiągnięte 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