

Uchwała Nr 7/K/2026
Składu Orzekającego Nr 11
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 18 sierpnia 2026 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Drzycim

Działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 7) oraz Zarządzenia Nr 4/2026 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 27 lutego 2026 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 11 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

Przewodniczący:

Maciej Słomiński

Członkowie:

Daniel Karaźniewicz

Andrzej Tatkowski

uchwalił, co następuje:

zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Drzycim w 2026 roku w kwocie 4 400 000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy.

U z a s a d n i e n i e

O wydanie niniejszej opinii Wójt Gminy Drzycim wystąpił z wnioskiem z dnia 3 sierpnia 2026 r. (znak: RF.3251.1.1.2026). Wydając opinię Skład Orzekający Nr 11 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy zapoznał się z uchwałą budżetową Gminy Drzycim na 2026 rok oraz uchwałą dotyczącą wieloletniej prognozy finansowej wraz z ich zmianami do dnia 23 lipca 2026 r. br., uchwałą Nr XXX/179/2026 Rady Gminy Drzycim z dnia 23 lipca 2026 r. w sprawie zaciągnięcia i zabezpieczenia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetowego, sprawozdaniami budżetowymi i w zakresie operacji finansowych Gminy na koniec 2025 roku oraz II kwartału 2026 roku. W wyniku analizy powyższych dokumentów Skład Orzekający stwierdził, co następuje.

Rada Gminy Drzycim w dniu 23 lipca 2026 r. podjęła uchwałę Nr XXX/179/2026 w sprawie zaciągnięcia i zabezpieczenia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na pokrycie deficytu budżetowego Gminy Drzycim na 2026 rok w wysokości 4 400 000,00 zł na zadania inwestycyjne: 1. „Budowa drogi gminnej nr 030508C i nr 030507C” w kwocie 2 690 000,00 zł, 2. „Budowa drogi gminnej nr 030534C, 030535C i 030538C w miejscowości Gacki” w kwocie 810 000,00 zł, 3. „Modernizacja budynku Ochotniczej Straży Pożarnej w Drzycimiu” w kwocie 900 000,00 zł. Z uchwały wynika, że okres spłaty kredytu został określony w latach 2031 - 2040, a jako źródło finansowania wskazano dochody własne gminy z tytułu podatków od nieruchomości, podatku rolnego oraz innych podatków i opłat lokalnych.

Rada Gminy Drzycim uchwałą XXIV/137/2025 z dnia 18 grudnia 2025 r. uchwaliła budżet na 2026 rok, którego podstawowe wielkości, w wyniku podjętych następnie zmian (ostatnia w drodze uchwały Nr XXX/177/2026 z dnia 23 lipca 2026 r.) są następujące:

- dochody – 39 567 803,81 zł, w tym dochody bieżące – 37 389 412,23 zł,
- wydatki – 47 556 749,55 zł, w tym wydatki bieżące – 36 271 787,84 zł,
- deficyt – (-)7 988 945,74 zł,
- przychody – 8 615 945,74 zł,
- rozchody – 627 000,00 zł.

Jako źródło pokrycia planowanego na 2026 rok deficytu jednostka wskazała:

- 1) przychody 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 244 600,00 zł,
- 2) przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 2 764 715,71 zł,
- 3) wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w wysokości 579 630,03 zł,
- 4) przychody z kredytu bankowego długoterminowego w wysokości 4 400 000,00 zł.

Gmina planuje rozchody tytułem spłaty zaciągniętych zobowiązań w wysokości 627 000,00 zł.

W uchwale budżetowej ustalono następujące limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek: 1) na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w wysokości 3 000 000,00 zł oraz 2) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 4 400 000,00 zł. Organ stanowiący Gminy, stosownie do § 9 pkt 1 ppkt 2 uchwały Nr XXX/177/2026 z dnia 23 lipca 2026 r. zmieniającej budżet na 2026 rok zawarł upoważnienie dla Wójta do zaciągania kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu do kwoty 4 400 000,00 zł. Wskazane w uchwale Nr XXX/179/2026 z dnia 23 lipca 2026 r. zadania inwestycyjne ujęte są w załączniku Nr 3 do uchwały Nr XXX/177/2026 z dnia 23 lipca 2026 r. „Plan wydatków majątkowych w 2026 roku”.

Zobowiązanie wynikające z tytułu kredytu oraz jego spłaty jest ujęte w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na lata 2026 – 2040, stosownie do uchwały Nr XXX/178/2026 z dnia 23 lipca 2026 r. (dalej: WPF).

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Natomiast zgodnie z art. 91 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy, oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych nie może przekroczyć kwot określonych w uchwale budżetowej. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione.

Na koniec 2025 roku Gmina osiągnęła dochody w wysokości 52 633 361,49 zł, co stanowi 104,20% planu określonego w budżecie. Gmina uzyskała dochody majątkowe w łącznej kwocie 15 296 059,14 zł (116,21% planu). Wydatki budżetowe ogółem wykonano w tym okresie w kwocie 52 335 596,33 zł, tj. na poziomie 96,62% planu, w tym wydatki majątkowe w kwocie 18 844 642,74 zł (99,33% planu). Wynik wykonania budżetu Gminy

stanowił na koniec 2025 roku nadwyżkę w wysokości 297 765,16 zł wobec planowanego deficytu w kwocie (-)3 651 196,16 zł. W sprawozdaniu Rb-NDS za 2025 rok jednostka wykazała, że na koniec ub. roku nie planowała i nie otrzymała przychodów o charakterze zwrotnym. Zgodnie ze sprawozdaniem Rb-NDS za II kwartały br. jednostka wykazała wykonanie przychodów tytułem: niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w kwocie 3 090 931,29 zł oraz wolnych środków w wysokości 1 232 630,03 zł.

Skład Orzekający po uchwaleniu budżetu 2026 roku do dnia wydania niniejszej opinii nie opiniował możliwości spłaty planowanych do zaciągnięcia przez Gminę w 2026 roku zobowiązań.

Jak wynika z Rb-Z – kwartalnego sprawozdania o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji na koniec II kwartału 2026 r. kwota zobowiązań Gminy zaliczanych do tytułów dłużnych wynosi 6 299 500,00 zł, co stanowi 15,92% w relacji do planowanych dochodów ogółem. Gmina wykazuje brak zobowiązań wymagalnych. Relacja łącznej kwoty długu do dochodów ogółem, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, stosownie do przepisu art. 296c ust. 2 ustawy, wynosi na koniec 2026 roku: 31,65%. Rozchody budżetu w 2025 roku wyniosły 645 000,00 zł tytułem spłat kredytów, pożyczek i wykupu papierów wartościowych. Wydatki tytułem obsługi długu wyniosły w 2025 roku 419 062,53 zł. Gmina w 2026 roku nie udzieliła poręczeń i gwarancji i nie posiada niewymagalnych zobowiązań z tego tytułu. Gmina nie posiada zobowiązań spłacanych wydatkami.

Planowana kwota długu na koniec 2026 roku określona w WPF wynosi 10 386 000,00 zł i jest to najwyższa kwota długu w całym okresie Prognozy. Począwszy od 2027 roku założono, że dług Gminy nie będzie się zwiększał i od tego roku nie planuje się zaciągania tytułów dłużnych. Z WPF wynika, że w roku 2026 źródłem spłaty długu będą przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, a w latach 2027-2040 planowane nadwyżki budżetów, w tym mieszczące się w kwotach planowanych nadwyżek operacyjnych.

Przedstawiona w WPF relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) wynosi w 2026 roku 3,25% a dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) wynosi 16,70% - różnica między tymi wskaźnikami wynosi 13,45%. Relacja spłat zobowiązań, określona przepisem art. 243 ustawy, przedstawiona w WPF została zachowana w całym okresie objętym prognozą.

Różnica pomiędzy bieżącymi dochodami a wydatkami bieżącymi przewidywana jest w 2026 roku w wysokości 1 117 624,39 zł, tj. jako nadwyżka operacyjna. Według danych ujętych w WPF, w latach 2027-2040 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy

o finansach publicznych, tj. prognozowane dochody bieżące budżetów w tych latach zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, Skład Orzekający nie stwierdził przeszkód formalno-prawnych do zaciągnięcia zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii i jego spłaty. Mając na uwadze spełnianie relacji określonych przepisami art. 242-243 ustawy o finansach publicznych w okresie spłaty ww. zobowiązania, bieżące regulowanie płatności oraz przewidywany harmonogram spłat, Skład ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązanie nie stanowi istotnego ryzyka utraty płynności budżetu. Niniejsza ocena została wydana przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków w tym wydatków bieżących, a także osiągnięcia w poszczególnych latach zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający wydał opinię jak w sentencji.

Pouczenie:

Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, ul. Św. Trójcy 35, w terminie 14 dni od daty otrzymania opinii.

*Przewodniczący Składu Orzekającego
Maciej Słomiński*