

Uchwała nr II/74/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 22 sierpnia 2025
w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Legnica pożyczki długoterminowej w wysokości
29.310.344,80 zł przeznaczonej na spłatę wcześniej zaciągniętego zobowiązania z tytułu kredytu

Na podstawie art. 13 pkt 1 w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2025 r. poz. 7) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2024 r. poz. 1530, z późn.zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- 1) Aneta Kieljan — przewodnicząca,
- 2) Tomasz Miśkiewicz — członek,
- 3) Małgorzata Rybińska — członek,

wydaje opinię pozytywną z uwagami

o możliwości spłaty przez Miasto Legnica pożyczki długoterminowej w wysokości 29.310.344,80 zł przeznaczonej na spłatę wcześniej zaciągniętego zobowiązania z tytułu kredytu.

Uzasadnienie

Pismem z dnia 28 lipca 2025 r. (BM.300.3.2025.X) Zastępca Prezydenta Miasta Legnicy wystąpiła z wnioskiem o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 29.310.344,80 zł (słownie: dwadzieścia dziewięć milionów trzysta dziesięć tysięcy trzysta czterdzieści cztery złote 80/100) na spłatę wcześniej zaciągniętego zobowiązania z tytułu kredytu.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w celu wydania opinii dokonał analizy następujących dokumentów:

- 1) uchwały Rady Miejskiej Legnicy nr XI/121/24 z dnia 20 grudnia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej miasta Legnicy, ze zmianami,
- 2) uchwały Rady Miejskiej Legnicy nr XI/122/24 z dnia 20 grudnia 2024 r. w sprawie budżetu miasta Legnicy na rok 2025, ze zmianami,
- 3) uchwały Rady Miejskiej Legnicy nr XIX/235/25 z dnia 28 lipca 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na spłatę wcześniej zaciągniętego zobowiązania z tytułu kredytu,
- 4) sprawozdań z wykonania budżetu miasta Legnicy za 2024 r. i II kw. 2025 r.

Z uchwały Rady Miejskiej Legnicy nr XIX/235/25 oraz wniosku w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki wynika, że środki z pożyczki długoterminowej w kwocie 29.310.344,80 zł zostaną wypłacone w całości w 2025 r. i zostaną przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętego zobowiązania z tytułu kredytu. Spłata pożyczki planowana jest w latach 2026–2044 z dochodów własnych i przychodów budżetu Miasta Legnicy.

Na podstawie sprawozdań z wykonania budżetu za 2024 rok ustalono, że Miasto Legnica zrealizowało dochody w wysokości 902.900.090,51 zł (96,94% planu), z tego dochody bieżące w kwocie 848.639.455,19 zł (100,13% planu) i dochody majątkowe w kwocie 54.260.635,32 zł (64,66% planu). Dochody ze sprzedaży majątku wyniosły 20.691.952,16 zł (47,37% planu). Wydatki budżetu zostały wykonane w wysokości 912.949.389,21 zł (95,28% planu), z tego wydatki bieżące w kwocie 799.195.378,41 zł (97,18% planu) i wydatki majątkowe w kwocie 113.754.010,80 zł (83,76% planu). W wyniku realizacji przedstawionych kwot dochodów i wydatków uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 49.444.076,78 zł, a rok budżetowy zamknął się deficytem w kwocie 10.049.298,70 zł. Zadłużenie Miasta na dzień 31 grudnia 2024 r. wynosiło 255.220.768,26 zł, tj. 28,27% wykonanych dochodów ogółem.

W budżecie na rok 2025, po zmianach według stanu na dzień 8 sierpnia 2025 r., zaplanowano dochody ogółem w wysokości 1.003.927.119,31 zł, z tego dochody bieżące w kwocie 904.494.802,89 zł i dochody majątkowe w kwocie 99.432.316,42 zł. Wydatki budżetu zaplanowano w wysokości 1.052.388.196,03 zł,

z tego wydatki bieżące w kwocie 900.617.492,43 zł i wydatki majątkowe w kwocie 151.770.703,60 zł. Planowany deficyt budżetu w wysokości 48.461.076,72 zł postanowiono sfinansować pożyczką oraz środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2024 r., poz. 1530 z późn. zm.), dalej jako „u.f.p.”. Przychody budżetu zaplanowano w wysokości 206.371.500,18 zł, w tym z tytułu pożyczek pożyczek na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 136.920.768,26 zł. Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 157.910.423,46 zł, w tym z tytułu wcześniejszej spłaty istniejącego zadłużenia w wysokości 136.920.768,26 zł, przy zastosowaniu art. 243 ust. 3b pkt 1 u.f.p. Stosownie do powołanego przepisu ograniczenia określonego w art. 243 ust. 1 u.f.p. nie stosuje się do następującej wyłącznie w roku budżetowym, na który uchwalono budżet, wcześniejszej spłaty zobowiązań, która przypadłaby po roku budżetowym, na który uchwalono budżet środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania, jeżeli obniża to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty. Zgodnie natomiast z art. 243 ust. 5 u.f.p. ustalenie spełnienia warunku określonego w art. 243 ust. 3b pkt 1 u.f.p. następuje na podstawie danych przedstawianych przez jednostkę samorządu terytorialnego, przy czym, określając łączny koszt obsługi długu związany z danym zobowiązaniem, należy uwzględnić koszty, które jednostka jest obowiązana zapłacić, w szczególności odsetki, opłaty i prowizje. Z objaśnień do wieloletniej prognozy finansowej (po zmianach według stanu na dzień 28 lipca 2025 r.) oraz harmonogramu spłaty zobowiązań załączonego do wniosku w sprawie wydania opinii wynika, że wnioskowana pożyczka dotyczy wcześniejszej spłaty posiadanego zobowiązania z tytułu kredytu zaciągniętego w roku 2019 (I transzy), przy jednoczesnym obniżeniu łącznych kosztów obsługi długu w całym okresie spłaty (o około 3 mln zł).

Sprawozdania z wykonania budżetu za II kw. 2025 r. informują o wykonaniu dochodów w wysokości 568.563.986,68 zł i wydatków w wysokości 477.482.027,76 zł (odpowiednio 57,57% i 46,09% planowanych) oraz dokonaniu spłaty zobowiązań z tytułu kredytów w wysokości 18.644.827,60 zł.

Z wieloletniej prognozy finansowej Miasta Legnicy (po zmianach według stanu na dzień 28 lipca 2025 r.) wynika, że przewidywana na koniec 2025 r. kwota długu wyniesie 300.046.113,06 zł. W 2026 r. zaplanowano deficyt w wysokości 62.505.953,48 zł i przychody zwrotne zwiększające dług miasta w wysokości 84.458.000,00 zł. Po zaciągnięciu planowanych zobowiązań oraz uwzględnieniu planowanych w rozchodach spłat zobowiązań dług miasta na koniec 2026 r. wyniesie 362.552.066,54 zł. 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 u.f.p., nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego wynosi: 37,03% (2025 r.) i 42,28% (2026 r.). W kolejnych latach przychody budżetu nie są planowane. Począwszy od 2027 r. przyjęto możliwość uzyskiwania nadwyżek dochodów nad wydatkami w wysokości zapewniającej środki na pokrycie przypadających do spłaty w tych latach rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Skład Orzekający Izby wydał opinie pozytywne z uwagami o prawidłowości planowanej kwoty długu i o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej miasta na rok 2025 (uchwały Składu Orzekającego z dnia 23 stycznia 2025 r. nr II/24/2025 i nr II/25/2025).

Planowana w 2025 r. łączna kwota przypadających do spłaty zobowiązań finansowych powiększona o wydatki na obsługę długu po uwzględnieniu zastosowanych wyłączeń ustawowych stanowi 5,00% planowanych dochodów bieżących, pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, przy dopuszczalnym wskaźniku obciążenia budżetu spłatą zadłużenia, ustalonym zgodnie z art. 243 u.f.p., wynoszącym 13,53%. W kolejnych latach objętych prognozą wyliczona w oparciu o prognozowane w uchwale wielkości relacja, o której mowa w art. 243 u.f.p., również nie przekracza dopuszczalnego poziomu zadłużenia.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że możliwość spłaty długu w latach spłaty wnioskowanej pożyczki, tj. w latach 2026–2044, przy zachowaniu zasad określonych w art. 243 u.f.p., zależy od realizacji prognozowanych dochodów oraz utrzymania założonych wielkości wydatków, a zwłaszcza uzyskania przewidywanych nadwyżek operacyjnych (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi). W latach 2027–2044 założono wzrost nadwyżki operacyjnej z 34,6 mln zł do 983,4 mln zł, przy planowanej nadwyżce operacyjnej w 2025 r. w wysokości 3,8 mln zł i w 2026 r. w wysokości 17,2 mln zł. Wykonana nadwyżka operacyjna w latach 2022–2024 wyniosła odpowiednio 24,2 mln zł, 20,9 mln zł i 49,4 mln zł. Niezrealizowanie prognozowanych wartości na założonym poziomie może spowodować obniżenie dopuszczalnego wskaźnika zdolności spłaty zadłużenia, o którym mowa w art. 243 u.f.p.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu postanowił jak w sentencji.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Aneta Kieljan