

Uchwała nr III/84/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 23 września 2025 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości wykupu przez Gminę Wińsko obligacji o łącznej wartości 2.300.000 zł przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadań majątkowych oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

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) Michał Bernaś — przewodniczący,
- 2) Ewa Pudło — członek,
- 3) Danuta Frydlewicz-Pierucka — członek,

wydaje opinię pozytywną z uwagami

o możliwości wykupu przez Gminę Wińsko obligacji o łącznej wartości 2.300.000 zł przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadań majątkowych oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości wykupu obligacji wydana jest przez Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu na wniosek Wójta Gminy Wińsko nr FNB.3060.1.2025 z dnia 28 sierpnia 2025 r. W celu wydania opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- 1) uchwały Rady Gminy Wińsko nr X/51/2024 z dnia 18 grudnia 2024 r. w sprawie budżetu Gminy Wińsko na 2025 rok, ze zmianami,
- 2) uchwały Rady Gminy Wińsko nr X/50/2024 z dnia 18 grudnia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wińsko na lata 2025-2041, ze zmianami,
- 3) uchwały Rady Gminy Wińsko nr XXI/99/2025 z dnia 27 sierpnia 2025 r. w sprawie emisji obligacji,
- 4) sprawozdań z wykonania budżetu Gminy Wińsko za 2024 rok oraz II kw. 2025 r.

Analiza przedłożonych materiałów pozwoliła ustalić, co następuje:

Budżet Gminy Wińsko za 2024 r. zamknął się deficytem w kwocie 1.933.291,90 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 5.270.788,87 zł. Dochody ogółem zrealizowano w kwocie 62.697.200,00 zł (dochody bieżące: 50.282.239,18 zł, dochody majątkowe: 12.414.960,82 zł). Wydatki ogółem zrealizowano w kwocie 64.630.491,90 zł (wydatki bieżące: 47.491.558,93 zł, wydatki majątkowe: 17.138.932,97 zł). Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami a wydatkami bieżącymi, zamknął się nadwyżką w kwocie 2.790.680,25 zł, przy planowanej nadwyżce operacyjnej w kwocie 419.391,45 zł. Przychody zwrotne zaciągnięto w kwocie 2.500.000,00 zł, a rozchody zrealizowano w kwocie 1.100.000,00 zł. Zadłużenie gminy na koniec 2024 r. wynosiło 22.000.000,00 zł, co stanowiło 35,09% dochodów wykonanych. Gmina nie posiadała zobowiązań wymagalnych. Powyższe zostało potwierdzone sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji.

W uchwale budżetowej gminy na 2025 rok (wg stanu na dzień 29 sierpnia 2025 r.) zaplanowano dochody ogółem w kwocie 67.174.353,86 zł, z tego: dochody bieżące 55.430.192,41 zł, dochody majątkowe 11.744.161,45 zł. Wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 71.483.634,46 zł, z tego: wydatki bieżące 55.318.090,50 zł, wydatki majątkowe 16.165.543,96 zł. Różnicę między dochodami a wydatkami stanowi deficyt budżetu w kwocie 4.309.280,60 zł. Źródła finansowania deficytu oraz planowanych rozchodów w kwocie 1.150.000,00 zł przeznaczonych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych określono w przychodach w kwocie 5.459.280,60 zł, z tego: 2.300.000,00 zł z tytułu planowanej emisji obligacji, 2.298.803,20 zł z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2024 r. poz. 1530, z późn. zm.) zwanej dalej „u.f.p.”, 860.477,40 zł

z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 u.f.p.

Budżet gminy za I półrocze 2025 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 8.390.134,40 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 4.309.280,60 zł. Dochody ogółem zrealizowano w kwocie 40.182.521,33 zł (61,16% planu), z tego: dochody bieżące 35.108.176,65 zł (63,96% planu), dochody majątkowe 5.074.344,68 zł (46,96% planu). Wydatki ogółem zrealizowano w kwocie 31.792.386,93 zł (45,41% planu), z tego: wydatki bieżące 27.134.800,68 zł (49,56% planu), wydatki majątkowe 4.657.586,25 zł (30,52% planu). Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami a wydatkami bieżącymi, zamknął się nadwyżką w kwocie 7.973.375,97 zł, przy planowanej nadwyżce operacyjnej w kwocie 147.110,39 zł.

W wieloletniej prognozie finansowej gminy (wg stanu na dzień 27 sierpnia 2025 r.) zawierającej prognozę kwoty długu i jego spłaty na lata 2025 - 2041, zadłużenie gminy za na koniec 2025 r. określono w kwocie 23.150.000,00 zł. Z prognozy kwoty długu ujętej w wieloletniej prognozie finansowej wynika, że dług od 2026 r. będzie się stopniowo zmniejszał aż do jego pełnego wygaśnięcia w 2041 r., a źródłem spłaty długu będą prognozowane nadwyżki budżetu. Wykup emitowanych obligacji planowany jest w latach 2040 - 2041. Planowane w 2025 r. spłaty zobowiązań wraz z kosztami ich obsługi, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, stanowią 4,53% planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, przy uwzględnieniu dopuszczalnego wskaźnika spłaty, o którym mowa w art. 243 u.f.p., wynoszącego 11,59%. Również w kolejnych latach objętych prognozą, w tym w latach wykupu emitowanych obligacji, wyliczona w oparciu o prognozowane wartości relacja, o której mowa w art. 243 u.f.p., zostanie zachowana. Skład Orzekający zauważa, że na zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 u.f.p., w latach prognozy, istotny wpływ będzie miała realizacja wielkości budżetowych na poziomie prognozowanym w wieloletniej prognozie finansowej a w szczególności realizacja nadwyżek operacyjnych (różnica między dochodami a wydatkami bieżącymi). W latach 2026 - 2041 planuje się nadwyżki operacyjne w kwotach od 1,17 mln zł do 3,83 mln zł, przy planowanej w 2025 r. nadwyżce operacyjnej w kwocie 0,11 mln zł i wykonanych w latach 2022 - 2024 nadwyżkach operacyjnych odpowiednio w kwotach 1,77 mln zł, 0,76 mln zł i 2,79 mln zł. Niezrealizowanie prognozowanych wartości na założonym poziomie niekorzystnie wpłynie na poziom dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia, o którym mowa w art. 243 u.f.p. Podkreślenia wymaga, że zachowanie relacji określonej w art. 243 u.f.p. w latach objętych prognozą, uwarunkowane jest również możliwością zastosowania wyłączeń ustawowych w zakresie wydatków na obsługę długu oraz w zakresie spłat zobowiązań (rozchodów), o których mowa w art. 243 ust. 3a u.f.p.

Skład Orzekający wyraża pogląd, iż wykup obligacji będący przedmiotem niniejszej opinii, nie spowoduje przekroczenia przez gminę ustawowo określonych granic zaciągania i spłaty zobowiązań, o ile realizacja budżetu nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej gminy na lata 2025 - 2041. Przestrzeganie limitów określonych w ustawie o finansach publicznych nie chroni przed utratą płynności finansowej, w tym względzie należy mieć na uwadze nie tylko ograniczenia prawne zaciągania długu, ale także brać pod uwagę ograniczenia ekonomiczne.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu postanowił wydać opinię 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.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Michał Bernas