

Uchwała nr IV/66/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 24 października 2025 r.

w sprawie opinii o możliwości wykupu przez Gminę Udanin obligacji komunalnych o łącznej wartości nominalnej 5.000.000,00 zł, emitowanych na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy i 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) Joanna Radziewa — przewodnicząca,
- 2) Ewa Pudło — członek,
- 3) Lucyna Hanus — członek,

wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami

o możliwości wykupu przez Gminę Udanin obligacji komunalnych o łącznej wartości nominalnej 5.000.000,00 zł, emitowanych na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Udanin wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości wykupu obligacji komunalnych w wysokości 5.000.000,00 zł w latach 2027 - 2039 (pismo z dnia 24 września 2025 r., znak SK 3060.01.2025).

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

- 1) uchwały Rady Gminy Udanin nr IX.55.2024 z dnia 17 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Udanin na 2025 rok ze zmianami,
- 2) uchwały Rady Gminy Udanin nr IX.54.2024 z dnia 17 grudnia 2024 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Udanin na lata 2025-2038 ze zmianami,
- 3) uchwały Rady Gminy Udanin nr XVII.102.2025 z dnia 23 września 2025 r. w sprawie emisji obligacji komunalnych oraz określenia zasad ich zbywania, nabywania i wykupu,
- 4) sprawozdań z realizacji budżetu Gminy z 2024 r. i III kw. 2025 r.

W 2024 roku Gmina Udanin zrealizowała dochody w wysokości 55.868.133,07 zł (w tym majątkowe 20.876.273,32 zł) i wydatki w wysokości 55.898.178,02 zł (w tym majątkowe 21.095.155,89 zł); z realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 188.837,62 zł (przy planowanym ujemnym wyniku w wysokości 606.240,81 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 30.044,95 zł (przy planowanym deficycie 3.001.936,34 zł). Zadłużenie Gminy w roku budżetowym zmniejszyło się o kwotę 272.245,04 zł i wyniosło 18.744.315,00 zł, co stanowiło 60,82% wykonanych dochodów ogółem, pomniejszonych o wykonane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2024 r. poz. 1530, z późn. zm.), dalej zwanej „u.f.p.”, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2025 (wg stanu na dzień 26 września 2025 r.) ustalono dochody w wysokości 62.900.027,16 zł, w tym majątkowe 21.139.250,75 zł i wydatki w wysokości 67.897.012,56 zł, w tym majątkowe 25.967.347,93 zł. Deficyt budżetu w wysokości 4.996.985,40 zł i przypadające do spłaty raty zobowiązań finansowych w wysokości 1.372.245,00 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z

wnioskowanej obligacji 5.000.000,00 zł oraz środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 i 8 u.f.p., w łącznej wysokości 1.369.230,40 zł.

Sprawozdania z wykonania budżetu za III kw. 2025 r. informują o realizacji dochodów w wysokości 46.970.792 zł, w tym majątkowych 15.284.435 zł (odpowiednio 74,68% i 72,30% planowanych), i wydatków w wysokości 44.265.724 zł, w tym majątkowych 15.911.617 zł (odpowiednio 65,20% i 61,28% planowanych).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy, zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2025–2039 (stan na dzień 23 września 2025 r.), zadłużenie Gminy na koniec 2025 r. określono w wysokości 22.372.070,00 zł. W kolejnych latach nie zaplanowano przychodów zwiększających dług, a możliwość spłaty zadłużenia mają zapewnić prognozowane nadwyżki budżetu. Skład Orzekający Izby wydał opinie pozytywne z zastrzeżeniami o możliwości sfinansowania deficytu określonego w uchwale budżetowej (w wysokości 3.307.845,00 zł) oraz prawidłowości planowanej kwoty długu (w wysokości 21.582.070,00 zł) przedstawionej w wieloletniej prognozie finansowej Gminy (uchwały Składu Orzekającego nr IV/3/2025 i IV/4/2025 z dnia 16 stycznia 2025 r.).

Skład Orzekający zwraca uwagę, że z przedłożonej uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wynika, że zaciągnięcie zobowiązania stanowiącego źródło finansowania deficytu planowanego na 2025 rok spowoduje wzrost zadłużenia Gminy (z kwoty 18.744.315,00 zł do kwoty 22.372.070,00 zł). W okresie spłaty długu (2025-2039) istotny wpływ na kształtowanie się relacji, o której mowa w art. 243 u.f.p., w kolejnych latach będzie miała m. in. realizacja nadwyżek operacyjnych (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) na prognozowanym poziomie. W latach 2026-2039 r. założono, że nadwyżki operacyjne będą kształtować się w wysokości od 1,3 mln zł do 3,1 mln zł, przy planowanym na 2025 r. deficycie operacyjnym w wysokości 0,1 mln zł, oraz wykonanej w 2024 r. nadwyżce operacyjnej w wysokości 0,2 mln zł.

Niezrealizowanie założeń przyjętych przy prognozowaniu, tj. nieuzyskanie nadwyżek operacyjnych w planowanej wysokości może wpłynąć na obniżenie dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia Gminy, o którym mowa w art. 243 u.f.p. Podkreślenia wymaga przy tym, że w roku 2030 relacja spłat zobowiązań finansowych do dochodów, o której mowa w art. 243 u.f.p. kształtuje się na poziomie zbliżonym do tego wskaźnika.

Dodatkowego wskazania wymaga, że w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej w okresie 2026-2038, w każdym roku prognozowane są dochody z tytułu sprzedaży majątku w wysokości (od 500 tys zł w 2029 r. do 850 tys zł w 2027 r.). Z realizacji budżetu za III kw. 2025 r. wynika, iż dochody ze sprzedaży majątku zostały zrealizowane w wysokości zaledwie 281.222 tj. 21,97% planowanych wielkości. Nieuzyskanie dochodów z tytułu sprzedaży majątku w planowanej wysokości spowoduje obniżenie planowanych na te lata nadwyżek budżetowych, przeznaczonych na – przypadające na te lata – spłaty rat kredytów, pożyczek, wykup obligacji. W przypadku nieuzyskania ww. dochodów w planowanej wysokości konieczne będzie zatem ograniczenie planowanych wydatków budżetowych lub zapewnienie innych źródeł finansowania spłaty zobowiązań.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia uznać należy możliwość zachowania przez Gminę ustawowych relacji w przypadku uzyskiwania wyników realizacji budżetu (w szczególności wykonanie nadwyżek operacyjnych) w kwotach nie niższych niż przedstawione w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na lata 2025-2039 (wg stanu na dzień 23 września br.).

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

Joanna Radziejka