

Uchwała nr IV/96/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 29 grudnia 2025 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Udanin pożyczki długoterminowej w wysokości 2.500.000,00 zł zaciąganej na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy 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 2025 r. poz. 1483), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- 1) Joanna Radziewa — przewodniczący,
- 2) Ewa Pudło — członek,
- 3) Michał Bernaś — członek,

wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami

o możliwości spłaty przez Gminę Udanin pożyczki długoterminowej w wysokości 2.500.000,00 zł zaciąganej na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Udanin wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w wysokości 2.500.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (pismo z dnia 16 grudnia 2025 r. znak SK 3060.03.2025).

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) sprawozdań z realizacji budżetu Gminy z 2024 r. i III kw. 2025 r.
- 4) projektu uchwały budżetowej na rok 2026 i projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Udanin na lata 2026-2040,
- 5) uchwały XX.145.2025 z dnia 23 grudnia 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej.

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 2025 r. poz. 1483), dalej zwanej „u.f.p.”, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2025 (stan na dzień 23 grudnia 2025 r.) określono dochody w wysokości 63.089.178,84 zł, w tym majątkowe 20.002.613,46 zł i wydatki w wysokości 68.086.164,24 zł, w tym majątkowe 24.542.481,43 zł; deficyt budżetu w wysokości 4.996.985,40 zł i przypadające do spłaty raty

kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji, łącznie w wysokości 1.372.245,00 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z wnioskowanej pożyczki w wysokości 2.500.000,00 zł, emisji obligacji w wysokości 2.500.000,00 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. Realizacja budżetu w planowanych wielkościach oznaczać będzie wzrost zadłużenia o 3.627.755,00 zł do kwoty 22.372.070,00 zł na koniec roku oraz ujemny wynik operacyjny (457.117,43 zł), co może przyczynić się do obniżenia zdolności spłaty zobowiązań w kolejnych latach. 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.).

Sprawozdania z wykonania budżetu za III kw. 2025 r. informują o realizacji dochodów w wysokości 46.970.791,83 zł, w tym majątkowych 15.284.434,79 zł (odpowiednio 74,70% i 72,30% planowanych), i wydatków w wysokości 44.265.724,20 zł, w tym majątkowych 15.911.616,93 zł (odpowiednio 65,20% i 61,30% planowanych).

W przedłożonym projekcie uchwały budżetowej Gminy na rok 2026 zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 887.193,06 zł, przychody z tytułu emisji obligacji w wysokości 2.500.000,00 zł stanowiącej wartość przesuniętej z br. emisji serii obligacji oraz spłatę rat kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji w łącznej wysokości 1.612.806,94 zł. Z projektu uchwały budżetowej i projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2026–2040 wynika, że począwszy od 2027 r. kwota długu będzie ulegać sukcesywnemu obniżeniu o planowane spłaty.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy Udanin (wg stanu na dzień 23 grudnia 2025 r.) zawierającej prognozę kwoty długu i jego spłaty na lata 2025 - 2040, zadłużenie gminy na koniec 2025r. określono w kwocie 22.372.070,00 zł. Z prognozy kwoty długu ujętej w wieloletniej prognozie finansowej wynika, że dług od 2027 r. będzie się stopniowo zmniejszał, a źródłem spłaty długu będą prognozowane nadwyżki budżetu. Planowane w 2025 r. spłaty rat kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji (1.372.245,00 zł) wraz z wydatkami na obsługę długu (1.415.000,00 zł) stanowią 8,19% planowanych dochodów bieżących budżetu, pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, przy dopuszczalnym wskaźniku obciążenia budżetu spłatą zadłużenia, ustalonym zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych, wynoszącym 14,41%. W kolejnych latach, w tym latach spłaty pożyczki, stanowiącej przedmiot wniosku (2039-2040), wskaźnik planowanych spłat obliczony na podstawie prognozowanych wielkości informuje, że w żadnym z lat nie zostanie przekroczona relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że w okresie spłaty długu (2025-2040) 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 2026-2040 r. założono, że nadwyżki operacyjne będą kształtować się w wysokości od 0,7 mln zł do 3,0 mln zł, przy planowanym na 2025 r. deficycie operacyjnym w wysokości 0,5 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 latach 2030-2031 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 2,4 mln zł w 2026 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 2025-2040 (wg stanu na dzień 23 grudnia 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 Radziewa