

Uchwała nr V/84/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 4 lipca 2025 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Żmigród pożyczki długoterminowej
w wysokości 15.000.000 zł wnioskowanej na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 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) Ewa Pudło — przewodnicząca,
- 2) Joanna Radziewa — członek,
- 3) Ewelina Kruk-Florkowska — członek,

wydaje opinię pozytywną z uwagami

o możliwości spłaty przez Gminę Żmigród pożyczki długoterminowej w wysokości 15.000.000 zł wnioskowanej na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

Burmistrz Gminy Żmigród pismem znak FIN.3226.12.2025 z dnia 26 czerwca 2025 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 15.000.000 zł.

W celu wydania opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- uchwały Rady Miejskiej w Żmigrodzie nr 0007.X.70.2024 z dnia 18 grudnia 2024 r. w sprawie przyjęcia budżetu Gminy Żmigród na 2025 rok, ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej w Żmigrodzie nr 0007.X.69.2024 z dnia 18 grudnia 2024 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Żmigród na lata 2025–2039, ze zmianami,
- sprawozdań z wykonania budżetu Gminy za 2024 r. i I kw. 2025 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W 2024 r. Gmina Żmigród zrealizowała dochody w wysokości 106.190.075 zł, w tym majątkowe 15.022.715 zł, i wykonała wydatki w wysokości 106.673.605 zł, w tym majątkowe 16.349.790 zł; w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 843.545 zł (przy planowanym 392.469 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 483.530 zł (przy planowanym 3.375.029 zł). W stosunku do roku poprzedniego odnotowano spadek dochodów i wydatków ogółem (odpowiednio o 5,9% i 14,6%), przy spadku dochodów i wydatków majątkowych (odpowiednio o 57,4% i 61,1%). Zadłużenie Gminy w roku budżetowym uległo obniżeniu o 2.227.946 zł do kwoty 56.186.350 zł na koniec 2024 r., co stanowiło 70,20% 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 u.f.p., nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2025 (stan na dzień 24 czerwca 2025 r.) określono dochody w wysokości 133.632.200 zł, w tym majątkowe 28.138.237 zł i wydatki w wysokości 150.387.844 zł, w tym majątkowe 47.712.107 zł; deficyt budżetu w wysokości 16.755.844 zł i przypadające do spłaty raty pożyczek oraz wykupu obligacji w wysokości 2.244.356 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z wnioskowanej pożyczki w wysokości 15.000.000 zł oraz środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 i 8 ustawy o finansach publicznych, w łącznej wysokości 4.200.000 zł.

Sprawozdania z wykonania budżetu za I kw. 2025 r. informują o wykonaniu dochodów w wysokości 35.158.632 zł, w tym majątkowych 1.878.457 zł (odpowiednio 27,2% i 7,4% planu dochodów), i wydatków

w wysokości 30.263.520 zł, w tym majątkowych 1.606.142 zł (odpowiednio 20,3% i 3,4% planu wydatków), oraz spłat zobowiązań dłużnych w wysokości 675.000 zł (27,6 % planu rozchodów).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy, zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2025–2039 (stan na dzień 24 czerwca 2025 r.), zadłużenie Gminy na koniec 2025 r. określono w wysokości 68.575.000 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 uwagami o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2025 i o prawidłowości planowanej kwoty długu (uchwały SO nr V/24/2025 i nr V/25/2025 z dnia 23 stycznia 2025 r.).

Planowane w 2025 r. spłaty rat pożyczek i wykup obligacji (2.244.356 zł) wraz z wydatkami na obsługę długu (3.690.000 zł), przy uwzględnieniu ustawowych wyłączeń (100.000 zł) stanowią 6,80% 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 13,09%. W kolejnych latach objętych prognozą, w tym w latach spłaty wnioskowanej pożyczki (2027–2039), 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.

Jednocześnie Skład Orzekający zauważa, że na zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 u.f.p., w okresie spłaty długu istotny wpływ będzie miała realizacja wielkości budżetowych na prognozowanym poziomie, a w szczególności wykonanie wyniku operacyjnego (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) i dochodów z tytułu sprzedaży majątku. W 2025 r. zaplanowano nadwyżkę operacyjną w wysokości 2,8 mln zł, w latach 2026–2032 założono uzyskiwanie nadwyżek operacyjnych w wysokości od 8,5 mln zł do 14,1 mln zł rocznie, a w kolejnych latach – na poziomie od 15,5 mln zł (2033) do 21,4 mln zł (2037). Prognozowane wielkości znacząco odbiegają od wyników lat ubiegłych. W latach 2022 i 2024 wykonano nadwyżkę operacyjną odpowiednio w wysokości 1,4 mln zł i 0,8 mln zł, a w 2023 r. wykonano deficyt operacyjny w wysokości 5,2 mln zł. Wskazuje się zatem na konieczność stałego monitorowania sytuacji finansowej Gminy, a w szczególności wielkości kształtujących poziom ww. relacji. Gmina powinna podejmować działania mające na celu maksymalizację nadwyżki operacyjnej w latach objętych wieloletnią prognozą finansową.

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.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Ewa Pudło