

Uchwała nr XIII/68/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 31 lipca 2025 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Szczytna kredytu długoterminowego w kwocie 3.380.564,36 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu 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) Ewelina Kruk-Florkowska — przewodnicząca,
- 2) Michał Bernaś — członek,
- 3) Małgorzata Rybińska — członek,

wydaje opinię pozytywną z uwagami

o możliwości spłaty przez Gminę Szczytna kredytu długoterminowego w kwocie 3.380.564,36 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

Zgodnie z art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, do zadań izby należy między innymi wydawanie na wniosek organu wykonawczego jednostki samorządu terytorialnego, opinii o możliwości spłaty kredytu, pożyczki lub wykupu papierów wartościowych.

Opinia o możliwości spłaty kredytu długoterminowego wydana jest przez Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu na wniosek Burmistrza Szczytnej nr RF.S.3022.3.2025 z dnia 4 lipca 2025 r. W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

1) Uchwały Rady Miejskiej w Szczytnie Nr XII/52/25 z dnia 30 stycznia 2025 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Szczytna na 2025 rok, ze zm.;

2) Uchwały Rady Miejskiej w Szczytnie Nr XII/53/25 z dnia 30 stycznia 2025 r. w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szczytna na lata 2025-2033, ze zm.;

3) Sprawozdań z wykonania budżetu Gminy Szczytna za 2024 r. i I kw. 2025 r.

Analiza przedłożonych materiałów pozwoliła ustalić, co następuje:

Budżet Gminy Szczytna za 2024 r. zamknął się deficytem w kwocie 1.178.463,05 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 5.374.387,96 zł. Dochody ogółem zrealizowano w wysokości 54.798.998,03 zł (dochody bieżące: 41.231.614,89 zł, dochody majątkowe: 13.567.383,14 zł), a wydatki ogółem zrealizowano w wysokości 55.977.461,08 zł (wydatki bieżące: 40.890.559,71 zł, wydatki majątkowe: 15.086.901,37 zł). Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami a wydatkami bieżącymi, zamknął się nadwyżką w kwocie 341.055,18 zł. Gmina w 2024 r. zaciągnęła zobowiązania zwrotne w kwocie 5.687.734,89 zł (kredyty). Rozchody na spłatę zaciągniętych zobowiązań zrealizowano w kwocie 1.601.061,35 zł. Zadłużenie gminy na koniec 2024 r. wyniosło 14.836.042,61 zł, co stanowi 27,07% dochodów wykonanych. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły. Powyższe zostało potwierdzone sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji.

W uchwale budżetowej gminy, według stanu na dzień 30 czerwca 2025 r., dochody ogółem zaplanowano w kwocie 75.689.798,43 zł, z tego: dochody bieżące 41.315.309,89 zł, dochody majątkowe 34.374.488,54 zł. Wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 81.003.344,69 zł, z tego: wydatki bieżące 40.686.349,25 zł, wydatki majątkowe 40.316.995,44 zł. Deficyt budżetu w wysokości 5.313.546,26 zł i planowane rozchody w kwocie 2.207.956,80 zł zaplanowano sfinansować przychodami w kwocie 7.521.503,06 zł (w tym z tytułu wnioskowanego kredytu w kwocie 3.380.564,36 zł).

Za I kwartał 2025 r. budżet gminy zamknął się nadwyżką w kwocie 2.796.923,86 zł (przy planowanym deficycie w kwocie 4.548.681,83 zł). Dochody ogółem zrealizowano w wysokości 15.966.304,46 zł (22,59% planu), z tego: dochody bieżące 14.356.074,29 zł (35,28% planu), dochody majątkowe 1.610.230,17 zł (5,37% planu), w tym ze sprzedaży majątku 83.977,73 zł (1,84% planu). Wydatki ogółem zrealizowano w wysokości 13.169.380,60 zł (17,51% planu), z tego: wydatki bieżące 10.776.208,36 zł (26,58% planu), wydatki majątkowe 2.393.172,24 zł (6,90% planu). Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami a wydatkami bieżącymi, zamknął się nadwyżką w kwocie 3.579.865,93 zł, przy planowanej nadwyżce operacyjnej w kwocie 147.764,82 zł. W okresie sprawozdawczym gmina dokonała spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 540.499,00 zł (24,48% planu).

W wieloletniej prognozie finansowej gminy zawierającej prognozę kwoty długu i jego spłaty na lata 2025-2033, zadłużenie gminy na koniec 2025 r. określono w kwocie 16.009.010,17 zł. Z prognozy kwoty długu ujętej w wieloletniej prognozie finansowej wynika, że od 2025 r. dług gminy będzie się stopniowo zmniejszał aż do jego pełnego wygaśnięcia w 2033 r. Źródłem spłaty długu będą prognozowane nadwyżki budżetu w wysokościach zapewniających środki na spłatę zobowiązań. Spłata przedmiotowego kredytu długoterminowego planowana jest w latach 2029-2033. Skład Orzekający zwraca uwagę, że w latach 2025-2028 Gmina nie zachowała relacji, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2024 r. poz. 1530, ze zm.), zwanej dalej „u.f.p.”. W latach 2025-2028 relacja spłat zobowiązań finansowych i wydatków bieżących na obsługę długu do planowanych dochodów bieżących, pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, o której mowa w art. 243 u.f.p., wynosi 8,46%, 9,49%, 9,11% i 7,41% podczas gdy dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia Gminy wynosi odpowiednio 3,86%, 9,40%, 7,99% i 7,00%. Jednocześnie podnieść należy, że prognozowana łączna kwota długu Gminy w latach 2025-2029 nie przekroczy 100% planowanych dochodów ogółem pomniejszonych o planowane 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 finansowanie deficytu budżetowego. W 2025 r. relacja ta wyniesie 38,70%, w 2026 r. - 34,42%, w 2027 r. - 27,61%, w 2028 r. - 21,98%, a w 2029 r. - 17,24%. Powyższe wskazuje na to, że Gmina zachowała wymóg, o którym mowa w art. 296c ust. 1 u.f.p., zgodnie z którym relacja ograniczająca wysokość spłaty zobowiązań jednostki samorządu terytorialnego, o której mowa w art. 243 ust. 1 u.f.p., może być niezachowana w latach 2024-2029 w przypadku, gdy prognozowana łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec danego roku nie przekroczy 100% planowanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego.

Skład Orzekający zauważa, że w 2025 roku, Gmina Szczytna planuje realizację przedsięwzięć majątkowych, których wartość istotnie kształtuje wielkość budżetu. Wydatki majątkowe prognozowane są w kwocie 40.316.995,44 zł, która stanowi 49,82% wydatków ogółem budżetu. W roku 2025 wiąże się to bezpośrednio z uzyskaniem dochodów z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje w planowanej kwocie 29.744.361,23 zł. Pozyskanie wskazanych dochodów uzależnione pozostaje, m.in. od realizacji określonych przedsięwzięć, co będzie wymagało od Gminy zdolności do ich sfinansowania w pozostałym zakresie, jak również od uruchomienia stosownych środków, a następnie pozytywnej oceny złożonych wniosków o dofinansowanie.

W pozostałych latach objętych prognozą, w tym w latach spłaty wnioskowanego kredytu, wskaźnik planowanych spłat obliczony na podstawie prognozowanych wielkości informuje, że w żadnym z lat nie zostanie już przekroczona relacja, o której mowa w art. 243 u.f.p., przy czym w latach 2030-2032 relacja spłat, o której mowa w art. 243 u.f.p. (5,20%, 5,52% i 5,50%) kształtuje się na poziomie zbliżonym do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia Gminy (odpowiednio: 5,79%, 6,38% i 6,35%). Skład Orzekający zwraca uwagę, 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 uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, a w szczególności wykonanie nadwyżek operacyjnych (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi). Skład Orzekający zwraca uwagę na wielkość planowanych nadwyżek operacyjnych w latach 2026-2028, kształtujących się na poziomie od 1,8 mln do 2,3 mln, a w latach 2029 – 2033 planuje się nadwyżki operacyjne w kwotach od 1,8 mln do 1,2 mln zł przy zrealizowanych wynikach operacyjnych w latach 2023-2024 w kwotach odpowiednio: (-) 3.918.634,84 zł i 341.055,18 zł oraz planowanym wyniku operacyjnym w 2025 r. w wysokości 628.960,64 zł. Wykonanie nadwyżek operacyjnych poniżej planowanych wielkości może spowodować niezachowanie dopuszczalnego wskaźnika zdolności spłaty zadłużenia, o którym mowa w art. 243 u.f.p.

Skład Orzekający wyraża pogląd, iż spłata kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii, nie spowoduje przekroczenia przez gminę ustawowo określonych granic zaciągania i spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 u.f.p., o ile realizacja budżetu nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Szczytna na lata 2025-2033 (stan na dzień wydania opinii). 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. Organy Gminy winny zatem uwzględnić wszystkie możliwe zagrożenia w realizacji prognozowanych wielkości budżetu oraz na bieżąco monitorować wielkości kształtujące poziom relacji, określonej w art. 243 u.f.p.

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

Ewelina Kruk-Florkowska