

Uchwała nr XIII/74/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 21 listopada 2025 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Szczytna kredytu długoterminowego w kwocie 3.339.441,33 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu

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) Ewelina Kruk-Florkowska — przewodnicząca,
- 2) Jacek Kalus — członek,
- 3) Małgorzata Rybińska — członek,

wydaje opinię pozytywną z uwagami

o możliwości spłaty przez Gminę Szczytna kredytu długoterminowego w kwocie 3.339.441,33 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty kredytu długoterminowego wydana jest przez Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu na wniosek Burmistrza Gminy Szczytna nr RF.S.3022.5.2025 z dnia 19 listopada 2025 r.

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

- 1) uchwały Rady Miejskiej w Szczytnej 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 Szczytnej 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 III 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. 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 października 2025 r., dochody ogółem zaplanowano w kwocie 74.059.575,89 zł, z tego: dochody bieżące 43.341.950,74 zł, dochody majątkowe 30.717.625,15 zł. Wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 82.715.077,15 zł, z tego: wydatki bieżące 44.454.930,49 zł, wydatki majątkowe 38.260.146,66 zł. Deficyt budżetu w wysokości 8.655.501,26 zł oraz spłatę rat kredytów i pożyczek w kwocie 2.207.956,80 zł zaplanowano sfinansować przychodami w kwocie 10.863.458,06 zł, w tym 3.339.441,33 zł z tytułu wnioskowanego kredytu.

Za III kwartały 2025 r. budżet gminy zamknął się deficytem w kwocie 2.208.486,10 zł (przy planowanym w kwocie 5.313.546,26 zł). Dochody ogółem zrealizowano w wysokości 47.497.824,45 zł (61,72% planu), z tego: dochody bieżące 34.539.487,67 zł (81,54% planu), dochody majątkowe 12.958.336,78

zł (37,45% planu), w tym ze sprzedaży majątku 1.224.774,30 zł (25,27% planu). Wydatki ogółem zrealizowano w wysokości 49.706.310,55 zł (60,42% planu), z tego: wydatki bieżące 31.150.927,44 zł (73,86% planu), wydatki majątkowe 18.555.383,11 zł (46,28% planu). Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami a wydatkami bieżącymi, zamknął się nadwyżką w kwocie 3.388.560,23 zł. W okresie sprawozdawczym gmina zaciągnęła kredyt bankowy w kwocie 3.300.000,00 zł oraz dokonała spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1.717.453,80 zł (77,78% planu).

Zgodnie z uchwaloną wieloletnią prognozą finansową na lata 2025-2033 (wg stanu na dzień wydania opinii) przewidywana na koniec 2025 r. kwota długu wyniesie 19.348.451,50 zł. Z prognozy kwoty długu ujętej w wieloletniej prognozie finansowej wynika, że od 2026 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 2026-2033. Skład Orzekający zwraca uwagę, że w latach 2025-2029 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, z późn. zm.), zwanej dalej „u.f.p.”. W latach 2025-2029 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 8,42%, 10,81%, 11,18%, 9,67% i 6,83% podczas gdy dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia Gminy wynosi odpowiednio 3,86%, 8,76%, 7,61%, 6,86% i 5,77%. 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 48,66%, w 2026 r. - 42,10%, w 2027 r. - 33,73%, w 2028 r. - 26,29%, a w 2029 r. - 20,68%. 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 38.260.146,66 zł, która stanowi 46,26% wydatków ogółem budżetu. W roku 2025 wiąże się to bezpośrednio z uzyskaniem dochodów z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje w planowanej kwocie 27.867.127,84 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. (5,77%, 6,36% i 6,24%) kształtuje się na poziomie zbliżonym do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia Gminy (odpowiednio: 5,92%, 6,47% i 6,48%). 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 2,4 mln do 2,7 mln, a w latach 2029-2033 planuje się nadwyżki operacyjne w kwotach od 1,7 mln do 1,5 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 (-) 1.112.979,75 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 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