

Uchwała nr XV/1/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 25 września 2025 r.

w sprawie opinii o możliwości wykupu przez Gminę Prusice obligacji o łącznej wartości nominalnej 20.500.000,00 zł, których zamiar i cel emisji oraz zasady wykupu określiła Rada Miejska w Prusicach w uchwale nr XXIV/107/2025 z dnia 29 sierpnia 2025 r.

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 Zarzecka — przewodnicząca,
- 2) Danuta Frydlewicz-Pierucka — członek,
- 3) Ewa Pudło — członek,

wyduje opinię pozytywną z uwagami

o możliwości wykupu przez Gminę Prusice obligacji o łącznej wartości nominalnej 20.500.000,00 zł, których zamiar i cel emisji oraz zasady wykupu określiła Rada Miejska w Prusicach w uchwale nr XXIV/107/2025 z dnia 29 sierpnia 2025 roku.

Uzasadnienie

Burmistrz Gminy Prusice pismem znak RBP.57.08.2025 z dnia 29 sierpnia 2025 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości wykupu przez Gminę Prusice obligacji komunalnych w kwocie 20.500.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadań inwestycyjnych oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

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

- 1) uchwały Rady Miejskiej w Prusicach nr XII/50/2024 z dnia 23 grudnia 2024 r. w sprawie budżetu Gminy Prusice na 2025 rok, ze zmianami na dzień 29 sierpnia 2025 r.,
- 2) uchwały Rady Miejskiej w Prusicach nr XII/51/2024 z dnia 23 grudnia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Prusice na lata 2025–2044, ze zmianami na dzień 29 sierpnia 2025 r.,
- 3) uchwały Rady Miejskiej w Prusicach nr XXIV/107/2025 z dnia 29 sierpnia 2025 r. w sprawie emisji obligacji komunalnych Gminy Prusice oraz zasad ich zbywania, nabywania i wykupu,
- 4) sprawozdań z wykonania budżetu Gminy za lata 2023 i 2024 oraz II kw. 2025 r.,
- 5) wyjaśnień Burmistrza Gminy Prusice z dnia 18 września 2025 r. znak RBP.58.09.2025.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W roku 2024 Gmina Prusice zrealizowała dochody w wysokości 74.603.779,19 zł, w tym majątkowe 17.754.711,72 zł, i wykonała wydatki w wysokości 87.295.270,54 zł, w tym majątkowe 26.512.044,77 zł; w realizacji budżetu uzyskano ujemny wynik operacyjny w wysokości 3.934.158,30 zł (przy planowanym ujemnym w wysokości 5.652.067,45 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 12.691.491,35 zł (przy planowanym w wysokości 14.272.124,13 zł). Zadłużenie Gminy w roku budżetowym wzrosło o 13.718.073,46 zł i na koniec 2024 r. wyniosło 61.150.279,28 zł, co stanowiło 135,4% wykonanych w tym roku budżetowym dochodów ogółem, pomniejszonych o kwoty wykonanych 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.), zwanej dalej „u.f.p.”. W stosunku do roku poprzedniego odnotowano nieznaczny spadek dochodów ogółem (0,8%), przy wzroście dochodów bieżących o 6,6%, i spadek wydatków ogółem o 5,8%, przy spadku wydatków majątkowych o 25,7%.

Wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej są zgodne w zakresie wyniku, przychodów i rozchodów budżetu oraz kwoty długu z wielkościami budżetu na 2025 rok, co spełnia wymogi określone przepisami art. 229 u.f.p. W budżecie Gminy Prusice na 2025 rok zaplanowano przychody z przedmiotowej emisji obligacji. Wykup wnioskowanej emisji obligacji nastąpi w latach 2040–2044. Planuje się, że spłata zadłużenia Gminy Prusice zostanie zrealizowana do 2044 roku.

W wyniku przeprowadzonej analizy sytuacji finansowej Gminy Prusice ustalono, że w uchwale budżetowej na 2025 rok (stan na dzień 29 sierpnia 2025 r.) dochody budżetu określono w wysokości 96.095.602,59 zł, z tego dochody bieżące w wysokości 66.818.448,57 zł i dochody majątkowe w wysokości 29.277.154,02 zł. Wydatki budżetu określono w wysokości 116.576.235,37 zł, z tego wydatki bieżące w wysokości 63.249.215,94 zł i wydatki majątkowe w wysokości 53.327.019,43 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 20.480.632,78 zł. Przychody budżetu ustalono w łącznej wysokości 22.480.632,78 zł, z tego pochodzące z:

- pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w wysokości 408.296,00 zł,
- spłat udzielonych pożyczek w latach ubiegłych w wysokości 698.515,55 zł,
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 63.591,92 zł,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 u.f.p. w wysokości 810.229,31 zł,
- emisji obligacji komunalnych w wysokości 20.500.000,00 zł.

Rozchody budżetu określono w wysokości 2.000.000,00 zł z tytułu spłaty wcześniej zaciągniętych kredytów i wykupu obligacji.

Ze sprawozdań z wykonania budżetu za II kw. 2025 r. wynika wykonanie dochodów w wysokości 46.221.465,64 zł, w tym majątkowych 11.471.825,8 zł (odpowiednio 42,6% i 27,1% planu), i wykonanie wydatków w wysokości 56.444.971,43 zł, w tym majątkowych w wysokości 23.492.295,80 zł (odpowiednio 52,0% i 50,3% planu); w realizacji budżetu uzyskano nadwyżkę operacyjną w wysokości 1.796.964,24 zł przy planowanej w wysokości 4.385.058,59 zł. Wykonanie budżetu za ten okres łączyło się z zaciągnięciem zobowiązań z tytułu kredytu na finansowanie przejściowego deficytu w wysokości 15.317.622,21 zł i dokonaniu spłat zobowiązań dłużnych na kwotę 750.000,00 zł (37,50% planu). Skład Orzekający zauważa, że stopień realizacji dochodów poniżej wskaźnika upływu czasu (50%) wskazuje na możliwość wystąpienia odchyleń realizacji budżetu od planowanych wielkości.

Z uchwały Rady Miejskiej w Prusicach nr XII/51/2024 z dnia 23 grudnia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Prusice na lata 2025–2044, ze zmianami na dzień 29 sierpnia 2025 r., wynika że prognozowana kwota długu na koniec 2025 r. wynosi 79.811.336,16 zł. Składają się na nią zobowiązania z tytułu zaciągniętych zobowiązań finansowych w latach ubiegłych i zobowiązania z planowanej do zaciągnięcia w 2025 r. pożyczki długoterminowej oraz z tytułu wnioskowanej emisji obligacji. W kolejnych latach objętych prognozą nie planuje się przychodów zwiększających zadłużenie Gminy, a spłata zobowiązań pokrywana będzie nadwyżką budżetu. Skład Orzekający Izby wydał opinie pozytywne o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 60.311.336,16 zł i o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na 2025 rok w wysokości 106.811,55 zł (uchwały SO nr VII/29/2025 z dnia 22 stycznia 2025 r. i nr VII/39/2025 z dnia 4 lutego 2025 r.).

Planowane w 2025 r. spłaty rat kredytów i wykup obligacji (2.000.000,00 zł) wraz z wydatkami na obsługę długu (4.690.805,89 zł) stanowią 12,81% planowanych dochodów bieżących budżetu, pomniejszonych o dotacje i środki, przeznaczone na cele bieżące, przy dopuszczalnym wskaźniku obciążenia budżetu spłatą zadłużenia, wynoszącym 17,21%. W kolejnych latach objętych prognozą wskaźnik planowanych spłat obliczony w oparciu o prognozowane wielkości (relacja, o której mowa w art. 243 u.f.p., przy uwzględnieniu ustawowych wyłączeń) również nie przekracza dopuszczalnego poziomu zadłużenia.

Skład Orzekający zauważa, że na zachowanie ustawowych relacji istotny wpływ będzie miała realizacja wielkości budżetowych na poziomie prognozowanym w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, a w szczególności wykonanie nadwyżek operacyjnych (dodatniej różnicy między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi). Założono, że w latach 2025–2044 nadwyżka operacyjna wzrośnie z kwoty

3.569.232,63 zł w 2025 r. do kwoty 7.683.322,55 zł w 2044 r., przy wykonanym deficycie operacyjnym w 2024 r. w wysokości 3.934.158,30 zł.

Skład Orzekający zwraca również uwagę, że nawet niewielkie zmiany w realizacji budżetu w poszczególnych latach (2026–2029) mogą spowodować niezachowanie przez Gminę Prusice relacji wynikającej z art. 243 u.f.p. 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 pod uwagę powyższe ustalenia oraz odległy termin zapadalności zobowiązania, uznać należy możliwość zachowania przez Gminę ustawowych relacji, o ile realizacja budżetu, a w szczególności realizacja nadwyżek operacyjnych, nie będzie odbiegać od przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na lata 2025–2044 (wg stanu na dzień 29 sierpnia 2025 r.).

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 Zarzecka