

Uchwała nr III/49/2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 5 maja 2026 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Międzybórz pożyczki długoterminowej w kwocie 19.036.000,00 zł, przeznaczonej na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań finansowych

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, z późn. zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- 1) Michał Bernaś — przewodniczący,
- 2) Danuta Frydlewicz-Pierucka — członek,
- 3) Joanna Radziejka — członek,

wydaje opinię pozytywną z uwagami

o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 19.036.000,00 zł, przeznaczonej na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań finansowych.

Uzasadnienie

Opinia o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przez Gminę Międzybórz, przeznaczonej na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań finansowych, wydana jest przez Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu na wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Międzybórz (pismo z dnia 20 kwietnia 2026 r. znak FN.3060.2.2026.KL). Gmina planuje zaciągnięcie pożyczki długoterminowej w Banku Gospodarstwa Krajowego wspierającej zieloną transformację miast w kwocie 19.036.000,00 zł, w następujących transzach: 1.313.000,00 zł w 2026 r., 3.483.000,00 zł w 2027 r., 8.415.000,00 zł w 2028 r. i 5.825.000,00 zł w 2029 r.

W celu wydania opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- 1) uchwały Rady Miejskiej w Międzybórz nr XXVI/128/2025 z dnia 17 grudnia 2025 r. w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Międzybórz na 2026 rok, ze zmianami,
- 2) uchwały Rady Miejskiej w Międzybórz nr XXVI/129/2025 z dnia 17 grudnia 2025 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Międzybórz na lata 2026-2041, ze zmianami,
- 3) uchwały Rady Miejskiej w Międzybórz nr XXX/147/2026 z dnia 17 kwietnia 2026 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Banku Gospodarstwa Krajowego,
- 4) sprawozdań z realizacji budżetu Gminy Międzybórz za 2025 r. oraz I kwartał 2026 r.

Analiza przedłożonych materiałów pozwoliła ustalić, co następuje:

Budżet Gminy Międzybórz za 2025 r. zamknął się deficytem w kwocie 3.454.721,13 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 5.064.293,97 zł. Dochody ogółem zrealizowano w kwocie 48.299.169,99 zł (dochody bieżące: 36.490.104,54 zł, dochody majątkowe: 11.809.065,45 zł). Wydatki ogółem zrealizowano w kwocie 51.753.891,12 zł (wydatki bieżące: 34.158.660,28 zł, wydatki majątkowe: 17.595.230,84 zł). Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi, zamknął się nadwyżką w kwocie 2.331.444,26 zł, przy planowanej nadwyżce operacyjnej w kwocie 860.400,93 zł. Przychody zwrotne zaciągnięto w kwocie 6.000.000,00 zł a rozchody zrealizowano w kwocie 1.849.360,00 zł. Zadłużenie Gminy na koniec 2025 r. wynosiło 18.483.895,39 zł, w tym zobowiązania wymagalne w kwocie 0,39 zł. Powyższe zostało potwierdzone sprawozdaniem Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji.

W budżecie Gminy Międzybórz na 2026 rok (wg stanu na dzień 17 kwietnia 2026 r.) zaplanowano dochody ogółem w kwocie 53.093.830,05 zł, z tego: dochody bieżące 37.701.086,11 zł, dochody majątkowe 15.392.743,94 zł. Wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 61.540.704,94 zł, z tego: wydatki bieżące 37.337.561,93 zł, wydatki majątkowe 24.203.143,01 zł. Różnicę między dochodami a wydatkami stanowi deficyt budżetu w kwocie 8.446.874,89 zł. Źródła finansowania deficytu oraz planowanych rozchodów

w kwocie 1.201.395,00 zł, przeznaczonych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych, określono w przychodach w kwocie 9.648.269,89 zł, z tego: 8.313.000,00 zł z tytułu pożyczek (w tym 1.313.000,00 zł z tytułu planowanej pożyczki - I transza), 600.000,00 zł z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2025 r. poz. 1483, z późn. zm.) zwanej dalej „u.f.p.”, 735.269,89 zł z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 u.f.p.

Budżet Gminy Międzybórz za I kwartał 2026 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 3.804.466,31 zł. Dochody ogółem zrealizowano w kwocie 12.729.908,11 zł (24,04% planu), z tego: dochody bieżące 12.719.042,76 zł (33,87% planu), dochody majątkowe 10.865,35 zł (0,07% planu). Wydatki ogółem zrealizowano w kwocie 8.925.441,80 zł (14,85% planu), które w całości dotyczą wydatków bieżących. Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi, zamknął się nadwyżką w kwocie 3.793.600,96 zł.

Z wieloletniej prognozie finansowej Gminy Międzybórz (wg stanu na dzień 17 kwietnia 2026 r.), zawierającej prognozę kwoty długu i jego spłaty na lata 2026-2041, wynika że zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania stanowiącego źródło finansowania deficytu oraz spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań w latach 2026-2029, spowoduje wzrost zadłużenia Gminy do 25.595.500,00 zł w 2026 r., 27.596.000,00 zł w 2027 r., 34.136.000,00 zł w 2028 r. i 37.961.000,00 zł w 2029 r. W konsekwencji łączna kwota długu Gminy do 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 sfinansowanie deficytu budżetowego, wyniesie 74,52% w 2026 r., 80,03% w 2027 r., 94,39% w 2028 r. i 100,40% w 2029 r. Skład Orzekający zwraca uwagę, że konstrukcja budżetu, gdzie na spłatę zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych zaciąga się kolejne zobowiązania, może uniemożliwić realizację ustawowych zadań nałożonych na Gminę oraz utratę zdolności do terminowej spłaty rat pożyczek i kredytów lub wykupu papierów wartościowych. Z prognozy kwoty długu ujętej w wieloletniej prognozie finansowej wynika, że dług od 2030 r. będzie się stopniowo zmniejszał aż do jego pełnego wygaśnięcia w 2041 r. a źródłem spłaty długu od 2030 r. będą prognozowane nadwyżki budżetu. Spłata zaciąganej pożyczki planowana jest w latach 2028-2041.

Planowane w 2026 r. spłaty zobowiązań finansowych (1.201.395,00 zł) wraz z kosztami ich obsługi (1.139.796,00 zł), po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, stanowią 4,94% planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, przy uwzględnieniu dopuszczalnego wskaźnika spłaty, o którym mowa w art. 243 u.f.p., wynoszącego 9,62%. Również w kolejnych latach objętych prognozą, w tym w latach spłaty wnioskowanej pożyczki (2028-2041), wyliczona w oparciu o prognozowane wartości relacja, o której mowa w art. 243 u.f.p., zostanie zachowana. Skład Orzekający zauważa, 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 wieloletniej prognozie finansowej a w szczególności realizacja nadwyżek operacyjnych (różnica między dochodami a wydatkami bieżącymi). W latach 2026 - 2041 planuje się nadwyżki operacyjne w kwotach od 0,36 mln zł do 5,65 mln zł, przy wykonanym w 2023 r. deficycie operacyjnym w wysokości 0,70 mln zł oraz wykonanej w latach 2025 - 2026 nadwyżce operacyjnej odpowiednio w kwotach 1,31 mln zł i 2,33 mln zł. Niezrealizowanie prognozowanych wartości na założonym poziomie niekorzystnie wpłynie na poziom dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia, o którym mowa w art. 243 u.f.p.

Skład Orzekający wyraża pogląd, iż spłata pożyczki długoterminowej będącej przedmiotem niniejszej opinii, nie spowoduje przekroczenia przez Gminę ustawowych relacji, o ile realizacja budżetu, a w szczególności realizacja nadwyżek operacyjnych, nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej.

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.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

