

Uchwała nr IV/83/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 23 sierpnia 2024 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Malczyce kredytu długoterminowego
w kwocie 3.620.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy

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 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1270, z późn. zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- 1) Joanna Radziewa — przewodnicząca,
- 2) Lucyna Hanus — członek,
- 3) Maciej Gardas — członek,

wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami

o możliwości spłaty przez Gminę Malczyce kredytu długoterminowego w wysokości 3.620.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Malczyce wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.620.000,00 zł (pismo z dnia 23 lipca 2024 r. znak RFiB.300.1.2024.AB) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy.

W celu wydania opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- uchwały Rady Gminy Malczyce nr LXVI/412/2023 z dnia 29 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Malczyce na 2024 rok, ze zmianami,
- uchwały Rady Gminy Malczyce nr LXVI/411/2023 z dnia 29 grudnia 2023 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Malczyce na lata 2024-2035, ze zmianami,
- zarządzenia Wójta Gminy Malczyce nr 0050.87.2024 z dnia 23 lipca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia w 2024 roku kredytu długoterminowego,
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za rok 2023 r. i II kw. 2024 r.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W 2023 r. Gmina Malczyce zrealizowała dochody w wysokości 41.317.749,49 zł, w tym dochody majątkowe 12.643.494,46 zł, i wykonała wydatki w wysokości 42.032.208,01 zł, w tym wydatki majątkowe 13.111.614,34 zł. W realizacji budżetu uzyskano ujemny wynik operacyjny w wysokości 246.338,64 zł (przy planowanym ujemnym w wysokości 677.826,59 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 714.458,52 zł (przy planowanym w wysokości 3.044.587,54 zł). W stosunku do roku poprzedniego odnotowano wzrost dochodów ogółem o 10,4% przy niemal dwunastokrotnym wzroście dochodów majątkowych (tj. o 655,40%) i wzrost wydatków ogółem o 14,6%, przy wzroście wydatków majątkowych o 288,2%. Zadłużenie gminy zmniejszyło się o 51.534,16 zł do kwoty 4.154.602,60 zł na koniec roku, co stanowiło 10,1% wykonanych dochodów.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2024 (stan na dzień 13 sierpnia 2024 r.) określono dochody w wysokości 51.186.021,62 zł, w tym majątkowe 20.622.510,75 zł i wydatki w wysokości 55.141.427,78 zł, w tym majątkowe 24.259.554 zł; deficyt budżetu w wysokości 3.955.406,16 zł i przypadające do spłaty raty kredytów i pożyczek 51.534,16 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z wnioskowanego kredytu w wysokości 3.620.000,00 zł., spłat udzielonych pożyczek w wysokości 200.000 zł oraz środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych wysokości 186.940,32 zł. Realizacja budżetu w planowanych wielkościach oznaczać będzie wzrost zadłużenia o kwotę 3.568.465,84 zł do kwoty 7.723.068,44 zł na koniec roku oraz ujemny wynik operacyjny (318.362,91 zł), co może przyczynić się do obniżenia zdolności spłaty zobowiązań w kolejnych latach. Skład Orzekający Izby wydał opinie pozytywne

z zastrzeżeniami o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2024 w wysokości 1.048.465,84 zł i o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 5.003.068,44 zł (uchwały SO Nr IV/18/2024 i Nr IV/19/2024 z 16 stycznia 2024 r.).

Z realizacji budżetu za II kw. 2024 r. Gmina Malczyce uzyskała dochody w wysokości 19.633.121,21 zł, w tym majątkowe 3.611.300,31 zł (odpowiednio 38,40% i 17,20% planu), i wykonała wydatki w wysokości 20.789.376,79 zł, w tym majątkowe w wysokości 4.460.954,43 zł (odpowiednio 37,70% i 18,20% planu), oraz dokonała spłat zobowiązań dłużnych na kwotę 25.767,14 zł (50,00% planu).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy (stan na dzień 5 lipca 2024 r.), zawierającej prognozę kwoty długu i jego spłaty na lata 2024-2035, zadłużenie Gminy na koniec 2024 r. określono w wysokości 7.723.068,44 zł. Począwszy od 2025 r. założono możliwość uzyskiwania nadwyżek dochodów nad wydatkami w wysokości odpowiadającej planowanym spłatom zobowiązań.

Planowane w 2024 r. spłaty rat kredytów i pożyczek (51.534,16 zł) wraz z wydatkami na obsługę długu (360.000,00 zł) stanowią 1,60% 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 18,46%. W kolejnych latach, w tym latach spłaty kredytu, stanowiącego przedmiot wniosku (2025-2035), 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.

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 (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) oraz dochodów z tytułu sprzedaży majątku w 2024 roku. Dochody z tytułu sprzedaży majątku na 2024 r. zaplanowano w wysokości 1.500.000,00zł, podczas gdy w 2022 r. wykonano je w wysokości 229.551,60 zł, w 2023 r. w wysokości 268.909,15 zł. Ze sprawozdań za II kw. 2024 r. wynika, że dochody ze sprzedaży majątku zostały wykonane jedynie w 0,90% tj. w wysokości 13.324,55 zł. W latach 2025-2035 założono uzyskiwanie nadwyżek operacyjnych na poziomie od 0,98 mln zł do 2,07 mln zł, przy planowanym na rok 2024 deficycie operacyjnym wynoszącym 318.362,91 zł i przy wykonanym deficycie operacyjnym w 2023 r. na poziomie 246.338,64 zł.

Wykonanie nadwyżek operacyjnych oraz dochodów ze sprzedaży majątku w 2024 r. poniżej planowanych wielkości niekorzystnie wpłynie na poziom dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia jednostki. Podkreślenia wymaga przy tym, że w latach 2027–2029 relacja spłat do dochodów, o której mowa w art. 243 u.f.p., kształtuje się na poziomie zbliżonym do dopuszczalnego wskaźnika zdolności spłaty zadłużenia określonego tym przepisem.

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

Joanna Radzieja