

**Uchwała nr IV/130/2024**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z dnia 16 grudnia 2024 r.**

**w sprawie opinii o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w projekcie uchwały budżetowej**  
**Gminy Malczyce na 2025 rok**

Na podstawie art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1325 i z 2024 r. poz. 1572) w związku z art. 246 ust. 1 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) Joanna Radziewa — przewodnicząca,
- 2) Ewa Pudło — członek,
- 3) Lucyna Hanus — członek,

**wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami**

o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w projekcie uchwały budżetowej Gminy Malczyce na 2025 rok.

**Uzasadnienie**

I. Zgodnie z art. 246 ust. 1 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.”, regionalna izba obrachunkowa na podstawie projektu uchwały budżetowej przedstawia opinię w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego przez jednostkę samorządu terytorialnego. W opinii regionalna izba obrachunkowa ocenia możliwość sfinansowania deficytu na podstawie wskazanych źródeł jego finansowania oraz ich wpływu na kształtowanie się długu jednostki samorządu terytorialnego.

II. Skład Orzekający na podstawie przedłożonego projektu uchwały budżetowej Gminy Malczyce na rok 2024 ustalił, co następuje:

1. W projekcie uchwały zaplanowano następujące wielkości:

- dochody ogółem w kwocie 49.722.511,09 zł, z tego: dochody bieżące w kwocie 35.048.738,65 zł i dochody majątkowe w kwocie 14.673.772,44 zł,
- wydatki ogółem w kwocie 54.846.899,88 zł, z tego: wydatki bieżące w kwocie 35.048.738,65 zł i wydatki majątkowe w kwocie 19.798.161,23 zł,
- deficyt budżetu w wysokości 5.124.388,79 zł,
- przychody ogółem w kwocie 6.200.922,95 zł pochodzące z kredytów, pożyczek, spłaty udzielonych pożyczek, wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 u.f.p. oraz niewykorzystanych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 u.f.p.
- rozchody ogółem w kwocie 1.076.534,16 zł z tytułu spłat kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych.

2. Deficyt zaplanowano sfinansować przychodami z kredytów, pożyczek (w wysokości 3.473.465,84 zł), wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 u.f.p. (w wysokości 231.079,66 zł) oraz ze środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 u.f.p. (w łącznej kwocie 1.419.843,29 zł). Źródła pochodzenia środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 u.f.p. wskazano w uzasadnieniu do projektu budżetu. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że z wyliczeń uwzględniających przewidywane wykonanie budżetu w 2024 r. (wykazane w projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej) wynika, że wartość ww. środków będzie niższa. W przypadku niezrealizowania ww. środków na założonym poziomie konieczna będzie poszukiwanie innych źródeł finansowania deficytu lub obniżenie planowanych wydatków.

3. Łącznie z projektem uchwały budżetowej przedłożony został projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, zawierający prognozę kwoty długu i jego spłaty w latach 2025–2036. Przewidywana według projektu ww. uchwały kwota długu na koniec 2025 r. wyniesie 11.006.534,28 zł. Obliczona na podstawie prognozowanych w projekcie uchwały wielkości relacja spłat zobowiązań finansowych i wydatków

na obsługę długu do planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące (lata 2025–2036), określona w art. 243 u.f.p., nie przekroczy dopuszczalnego poziomu.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że z przedłożonego wraz z projektem uchwały budżetowej, projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wynika, że zaciągnięcie zobowiązania stanowiącego źródło finansowania deficytu planowanego na 2025 rok spowoduje wzrost zadłużenia Gminy (z kwoty 7.723.068,44 zł do kwoty 11.006.534,28 zł). W kolejnych latach, tj. w okresie spłaty długu istotny wpływ na kształtowanie się dopuszczalnego wskaźnika zdolności spłaty zadłużenia Gminy, o którym mowa w art. 243 u.f.p., będzie miała realizacja nadwyżek operacyjnych (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) w prognozowanych w projekcie uchwały wielkościach. Założono, że w latach 2026-2036 osiągnane będą nadwyżki operacyjne w wysokości od 0,5 mln zł do 2,3 mln zł, przy planowanej na 2025 dochodach bieżących równych wydatkom bieżącym i przewidywanym wykonaniu w 2024 r. deficytu operacyjnego w wysokości 2,5 tys. zł. Dodatkowego podkreślenia wymaga, że przy tak przyjętych założeniach w latach 2028, 2030-2032 dopuszczalny wskaźnikiem spłaty jest tylko nieznacznie wyższy od relacji spłat zobowiązań do dochodów. Różnica ta wynosi odpowiednio: 0,67 punktu procentowego (dalej jako „p.p.”), 0,58 p.p., 0,71 p.p., 0,99 p.p. Wskazać również należy, że ww. wskaźnik obliczony przy uwzględnieniu przewidywanego wykonania budżetu na 2024 jest niższy od obliczonego przy uwzględnieniu wartości planowanych na koniec III kwartału 2024 r.

Niezrealizowanie prognozowanych wartości na założonym poziomie może spowodować obniżenie dopuszczalnego wskaźnika zdolności spłaty zadłużenia, o którym mowa w art. 243 u.f.p. Wskazuje się zatem na konieczność monitorowania wielkości kształtujących poziom ww. wskaźnika. Gmina powinna podjąć działania mające na celu maksymalizację nadwyżek operacyjnych w latach objętych prognozą.

Niniejsza opinia, zgodnie z art. 246 ust. 2 u.f.p., podlega publikacji przez jednostkę samorządu terytorialnego na zasadach określonych w ustawie z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz.U. z 2022 r. poz. 902) w terminie 7 dni od dnia jej otrzymania.

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 Radziejka