

Uchwała nr IV/64/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 11 sierpnia 2025 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Malczyce kredytu długoterminowego w kwocie 3.360.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

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) Joanna Radziewa — przewodnicząca,
- 2) Ewa Pudło — członek,
- 3) Lucyna Hanus — członek,

wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami

o możliwości spłaty przez Gminę Malczyce kredytu długoterminowego w wysokości 3.360.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Malczyce wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.360.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (pismo z dnia 28 lipca 2025 r. znak RFiB.300.1.2025.AB).

W celu wydania opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- uchwały Rady Gminy Malczyce nr XI/72/2024 z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Malczyce na 2025 rok, ze zmianami,
- uchwały Rady Gminy Malczyce nr XI/71/2024 z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Malczyce na lata 2025-2036, ze zmianami,
- zarządzenia Wójta Gminy Malczyce nr 0050.80.2025 z dnia 28 lipca 2025 r. w sprawie zaciągnięcia w 2025 roku kredytu długoterminowego,
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za rok 2024 r. i II kw. 2025 r.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W 2024 r. Gmina Malczyce zrealizowała dochody w wysokości 44.002.834,99 zł, w tym dochody majątkowe 11.220.548,18 zł, i wykonała wydatki w wysokości 44.070.138,58 zł, w tym wydatki majątkowe 12.309.979,08 zł. W realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 1.022.127,31 zł (przy planowanym dodatnim wyniku w wysokości 273.279,29 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 67.303,59 zł (przy planowanym w wysokości 3.765.406,16 zł). Zadłużenie Gminy w roku budżetowym zwiększyło się o kwotę 3.048.465,78 zł i wyniosło 7.203.068,38 zł, co stanowiło 25,74% wykonanych dochodów ogółem, pomniejszonych o wykonane kwoty 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.), dalej zwanej „u.f.p.”, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2025 (stan na dzień 30 czerwca 2025 r.) określono dochody w wysokości 51.673.585,48 zł, w tym majątkowe 15.441.517,44 zł i wydatki w wysokości 57.615.983,56 zł, w tym majątkowe 20.982.749,31 zł; deficyt budżetu w wysokości 5.942.398,08 zł i przypadające do spłaty

raty kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji, łącznie w wysokości 1.076.534,16 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z wnioskowanego kredytu w wysokości 3.360.000,00 zł, spłat udzielonych pożyczek w wysokości 190.000,00 zł oraz środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 i 8 ustawy o finansach publicznych w łącznej wysokości 3.468.932,24 zł. Realizacja budżetu w planowanych wielkościach oznaczać będzie wzrost zadłużenia o 2.283.465,84 zł do kwoty 9.486.534,22 zł na koniec roku oraz ujemny wynik operacyjny (401.166,21 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 2025 w wysokości 5.124.388,79 zł i o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 11.006.534,28 zł (uchwały SO Nr IV/25/2025 i Nr IV/26/2025 z 31 stycznia 2025 r.).

Z realizacji budżetu za II kw. 2025 r. Gmina Malczyce uzyskała dochody w wysokości 23.969.585,11 zł, w tym majątkowe 3.894.036,16 zł (odpowiednio 46,4% i 25,2% planu), i wykonała wydatki w wysokości 23.688.173,67 zł, w tym majątkowe w wysokości 6.605.469,70 zł (odpowiednio 41,1% i 31,5% planu), oraz dokonała spłat zobowiązań dłużnych na kwotę 50.767,08 zł (4,7% planu).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy (stan na dzień 30 czerwca 2025 r.), zawierającej prognozę kwoty długu i jego spłaty na lata 2025-2036, zadłużenie Gminy na koniec 2025 r. określono w wysokości 9.486.534,22 zł. W kolejnych latach dług będzie ulegał stopniowemu obniżeniu: w 2026 r. kwota planowanych do zaciągnięcia zobowiązań zwrotnych będzie niższa aniżeli planowane spłaty, a począwszy od 2027 r. założono możliwość uzyskiwania nadwyżek dochodów nad wydatkami w wysokości odpowiadającej planowanym spłatom zobowiązań.

Planowane w 2025 r. spłaty rat kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji (1.076.534,16 zł) wraz z wydatkami na obsługę długu (400.000,00 zł) stanowią 4,73% 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 13,73%. W kolejnych latach, w tym latach spłaty kredytu, stanowiącego przedmiot wniosku (2026-2036), 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. Należy przy tym zauważyć, że w latach 2030-2032 relacja spłaty zobowiązań finansowych wraz z wydatkami na obsługę długu kształtuje się na poziomie zbliżonym do wartości dopuszczalnej, różnica między wskaźnikami wynosi odpowiednio: 0,71 p.p., 1,34 p.p., 1,24 p.p., co oznacza ryzyko niezachowania relacji.

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 (dodatnia różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi). Założono, że w latach 2026-2036 osiągnęte będą nadwyżki operacyjne w wysokości od 0,5 mln zł do 2,3 mln zł, przy planowanym w 2025 r. deficycie operacyjnym w wysokości 401.166,21 zł. Dodatkowego podkreślenia wymaga, że spełnienie ustawowych relacji było możliwe m.in. przez znaczące zróżnicowanie wysokości spłat i przesunięcie zwiększonych obciążeń wynikających z wnioskowanego kredytu na dalsze lata prognozy (od 25.000,00 zł w latach 2026-2028 do 885.000,00 zł w 2036 r.).

Wskazać również należy, że nawet niewielkie zmiany w realizacji budżetu w poszczególnych latach mogą spowodować niezachowanie przez Gminę 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 prognozą finansową.

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 Radzēja