

Uchwała nr IV/95/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 17 grudnia 2025 r.

w sprawie opinii o projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Malczyce przedstawionym wraz z projektem uchwały budżetowej Gminy Malczyce na 2026 rok

Na podstawie art. 13 pkt 12 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) oraz art. 230 ust. 2 pkt 1 i ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2025 r. poz. 1483), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- 1) Joanna Radziewa — przewodnicząca,
- 2) Ewa Pudło — członek,
- 3) Michał Bernaś — członek,

wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami

o projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Malczyce przedstawionym wraz z projektem uchwały budżetowej Gminy Malczyce na 2026 rok.

Uzasadnienie

I. Na mocy art. 230 ust. 2 i art. 238 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2025 r. poz. 1483), zwanej dalej „u.f.p.”, zarząd jednostki samorządu terytorialnego (wójt, burmistrz, prezydent miasta) jest zobowiązany do przedłożenia radzie oraz regionalnej izbie obrachunkowej celem zaopiniowania, projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej lub jej zmiany wraz z projektem uchwały budżetowej do 15 listopada roku poprzedzającego rok budżetowy. Zgodnie z art. 230 ust. 3 u.f.p. regionalna izba obrachunkowa wydaje opinię o projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej lub jej zmiany, przedstawionym wraz z projektem uchwały budżetowej, ze szczególnym uwzględnieniem zapewnienia przestrzegania przepisów ustawy dotyczących uchwalania i wykonywania budżetów w następnych latach, na które zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania.

II. Skład Orzekający ocenił, zgodnie z art. 230 ust. 9 u.f.p. przedłożony Regionalnej Izbie Obrachunkowej we Wrocławiu projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Malczyce, przekazany w formie dokumentu elektronicznego, i stwierdził, co następuje:

1. Projekt wieloletniej prognozy finansowej opracowano na lata 2026–2037. Integralną częścią prognozy finansowej jest prognoza kwoty długu, która została opracowana dla całego okresu jego spłaty
2. Prognozowane na 2026 rok kwoty dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów ogółem są zgodne z kwotami ujętymi w projekcie uchwały budżetowej na rok 2026.
3. Zaplanowane w projekcie uchwały na 2026 rok wydatki bieżące (37.717.788,59 zł) przewyższają zaplanowane dochody bieżące (36.322.987,10 zł) o kwotę 1.394.801,49 zł, co oznacza niezachowanie realizacji, o której mowa w art. 242 ust. 1 u.f.p., jednakże z projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej przedłożonej wynika, że w latach 2022-2029 suma przekroczeń tej relacji w poszczególnych latach nie będzie wyższa od sumy nadwyżek wynikających z tej relacji w poszczególnych latach.
4. Na 2026 rok zaplanowano budżet deficytowy oraz przychody zwiększające dług. W kolejnych latach dług będzie się zmniejszał prognozowane są budżety nadwyżkowe – nadwyżki budżetowe w wysokości równej rozchodom.
5. Według projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej kwota długu na koniec 2026 r. wyniesie 11.140.000 zł.
6. W 2026 r. relacja spłat zobowiązań finansowych i wydatków na obsługę długu do planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, o której mowa w art. 243 u.f.p., wyniesie 4,59%, natomiast indywidualny wskaźnik zdolności spłaty zadłużenia

Gminy 11,24%. Również w kolejnych latach objętych prognozą (2027–2037) wyliczona w oparciu o prognozowane w projekcie uchwały wielkości relacja, o której mowa w art. 243 u.f.p., zostanie zachowana.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że z przedłożonego projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wynika, że zaciągnięcie zobowiązania stanowiącego źródło finansowania deficytu planowanego na 2026 rok spowoduje wzrost zadłużenia Gminy (z kwoty 9.486.534,22 zł do kwoty 11.140.000,00 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 2027-2037 osiągane będą nadwyżki operacyjne w wysokości od 1,6 mln zł do 2,4 mln zł, przy planowanym na 2026 deficycie operacyjnym w wysokości 1,4 mln zł i przewidywanym wykonaniu w 2025 r. deficytu operacyjnego w wysokości 0,4 zł. Prognozowanie takich wartości nadwyżek wynika m.in. z przyjęcia założenia, że w 2027 roku dochody bieżące będą wyższe od dochodów bieżących planowanych na 2026 rok o 6,6% natomiast wydatki bieżące w 2027 będą niższe od wydatków bieżących planowanych na 2026 o 1,8%. W objaśnieniach do projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wskazano, że „Władze Gminy Malczyce przewidują znaczące oszczędności w budżecie na 2027 r. W tym celu konieczne będzie podjęcie szeregu działań oszczędnościowych w 2026 roku, których efekty finansowe będą widoczne w kolejnym roku. Władze zamierzają szukać oszczędności w zakresie oświaty i promocji, dotacji i wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami samorządu oraz innych obszarów, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury wydatków w trakcie roku budżetowego”, nie odniesiono się przy tym szczegółowo do przyjętego poziomu wzrostu dochodów bieżących.

Podkreślić należy, że przy tak przyjętych założeniach w roku 2030 dopuszczalny wskaźnikiem spłaty jest tylko nieznacznie wyższy od relacji spłat zobowiązań do dochodów. Różnica ta wynosi 0,50 punktu procentowego (dalej jako „p.p.”). W roku 2028 i 2029 oraz w latach 2031-2033 różnica ta kształtuje się na poziomie od 1,2% do 1,5% p.p.

Nawet niewielkie zmiany w realizacji budżetu w poszczególnych latach mogą zatem spowodować obniżenie dopuszczalnego wskaźnika zdolności spłaty zadłużenia a w konsekwencji 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 wieloletnią prognozą finansową. Nieosiągnięcie prognozowanych wartości może skutkować przekroczeniem dopuszczalnego wskaźnika zdolności spłaty zadłużenia Gminy i brakiem możliwości uchwalenia budżetu na kolejne lata.

Niniejsza opinia, zgodnie z art. 230 ust. 3 w związku 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 Radzieja