

Uchwała nr V/40/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 22 marca 2023 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Kąty Wrocławskie pożyczki długoterminowej w wysokości 13.177.335 zł na realizację przedsięwzięcia „Projekt oraz budowa zespołu szkolno-przedszkolnego w Krzeptowie”

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 2022 r. poz. 1668) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2022 r. poz. 1634, z późn. zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- 1) Ewa Pudło — przewodnicząca,
- 2) Maciej Gardas — członek,
- 3) Ewa Zarzecka — członek,

wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami

o możliwości spłaty przez Gminę Kąty Wrocławskie pożyczki długoterminowej w wysokości 13.177.335 zł na realizację przedsięwzięcia „Projekt oraz budowa zespołu szkolno-przedszkolnego w Krzeptowie”.

Uzasadnienie

Burmistrz Gminy Kąty Wrocławskie pismem znak S.300.1.2021/1 z dnia 6 marca 2023 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 13.177.335 zł na realizację przedsięwzięcia „Projekt oraz budowa zespołu szkolno-przedszkolnego w Krzeptowie”.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w celu wydania opinii dokonał analizy następujących dokumentów:

- uchwały Rady Miejskiej w Kątach Wrocławskich nr LIX/761/22 z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu na 2023 rok, ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej w Kątach Wrocławskich nr LIX/762/22 z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kąty Wrocławskie, ze zmianami,
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2021 i 2022.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W roku 2022 Gmina Kąty Wrocławskie zrealizowała dochody w wysokości 217.724.592 zł, w tym dochody majątkowe 4.638.227 zł (odpowiednio 100,1% i 112,6% wielkości planowanych), i wykonała wydatki w wysokości 224.447.709 zł, w tym wydatki majątkowe 43.240.521 zł (odpowiednio 90,5% i 94,6% wielkości planowanych); rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 6.723.118 zł (przy planowanym w wysokości 30.578.132 zł). W stosunku do roku poprzedniego odnotowano wzrost dochodów ogółem o 4,2%, przy spadku dochodów majątkowych o 39,8% i wzrost wydatków ogółem o 20,3%, w tym majątkowych o 37,3%. Zadłużenie Gminy wzrosło o 10.335.688 zł (o 17,2%) i na koniec 2022 r. wyniosło 70.596.320 zł.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2023 (stan na dzień 28 lutego 2023 r.) określono dochody w wysokości 219.406.258 zł, w tym majątkowe 22.898.562 zł, i wydatki w wysokości 282.097.040 zł, w tym majątkowe 86.524.082 zł; deficyt budżetu w wysokości 62.690.812 zł i przypadające w roku budżetowym spłaty rat kredytów i pożyczek (łącznie w wysokości 10.818.120 zł) określono sfinansować przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek w wysokości 45.000.000 zł (w tym wnioskowanej pożyczki w wysokości 13.177.335 zł na realizację przedsięwzięcia „Projekt oraz budowa zespołu szkolno-przedszkolnego w Krzeptowie”), wolnych środków (28.002.082 zł) oraz niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku budżetu wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach (506.850 zł). W uchwale budżetowej określono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na łączną kwotę 53.000.000 zł, w tym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu

na kwotę 8.000.000 zł i zawarto upoważnienie dla Burmistrza Gminy do zaciągania zobowiązań do wysokości ustalonego limitu. W złożonym wniosku wskazano, że pożyczka pomniejszy kwotę zaciągniętego kredytu.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy (stan na dzień 23 lutego 2023 r.), zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2023–2041, zadłużenie Gminy na koniec 2023 r. określono w wysokości 104.778.200 zł, co stanowi 47,8% planowanych dochodów ogółem. W latach 2024–2027 zaplanowano nowe przychody zwrotne i wzrost zadłużenia w 2024 r. do kwoty 125.393.400 zł (59,6% planowanych dochodów ogółem). Począwszy od 2025 r. założono możliwość uzyskiwania nadwyżek dochodów nad wydatkami, w tym od 2028 r. w wysokości odpowiadającej planowanym spłatom zobowiązań. Skład Orzekający wydał opinie pozytywne z zastrzeżeniami o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2023 w wysokości 62.585.303 zł i prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 114.778.200 zł (uchwały SO nr V/27/2023 i nr V/28/2023 z dnia 3 lutego 2023 r.)

Planowana w 2023 r. łączna kwota przypadających do spłaty rat kredytów i pożyczek (10.818.120 zł) wraz z wydatkami na obsługę długu (7.391.516 zł) stanowi 10,08% planowanych dochodów bieżących budżetu pomniejszonych o dotacje i środki na cele bieżące, przy dopuszczalnym wskaźniku obciążenia budżetu spłatą zadłużenia wynoszącym 25,11%. W kolejnych latach objętych prognozą wskaźnik planowanych spłat obliczony na podstawie prognozowanych wielkości informuje, że w żadnym z lat nie zostanie przekroczona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę na niepokojąco wysokie koszty obsługi kredytów i pożyczek. W roku 2021 wydatki na obsługę długu wyniosły 520.502 zł, w roku 2022 wzrosły do 5.548.580 zł, a planowane w roku 2023 stanowią kwotę 7.391.516 zł. Indywidualne wskaźniki zadłużenia Gminy po roku 2023 zostały obliczone w oparciu o prognozowane wielkości dochodów i wydatków, podczas gdy w przyszłych latach będą wyliczane na podstawie wielkości wynikających ze sprawozdań budżetowych, czyli w oparciu o faktycznie wykonane wielkości. Oznacza to, że rzeczywiste możliwości Gminy w zakresie spłaty zobowiązań mogą być wówczas inne, również niższe od prognozowanych.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że w latach 2023 i 2024 planuje się finansowanie deficytów budżetowych przychodami zwrotnymi co spowoduje, że w latach 2032–2035 relacja spłat, o której mowa w art. 243 u.f.p. (odpowiednio: 4,48%, 4,46%, 4,64%, 4,61%) będzie kształtować się na poziomie zbliżonym do dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia Gminy (odpowiednio: 4,95%, 5,08%, 5,22% i 5,32%). Prognozowanie przedmiotowych wskaźników na tak zbliżonym poziomie zwiększa ryzyko niezachowania relacji z art. 243 u.f.p. we wskazanym okresie. Taka konstrukcja budżetu, gdzie nie planuje się bieżącej nadwyżki budżetu na spłatę zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych, lecz na ich spłatę zaciągane są kredyty, pożyczki, emitowane obligacje komunalne oraz uchwalanie budżetu z deficytem, sfinansowanym przychodami zwrotnymi może uniemożliwić realizację ustawowych zadań nałożonych na Gminę.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu wyraża pogląd, że spłata zobowiązania będącego przedmiotem opinii nie spowoduje przekroczenia przez Gminę Kąty Wrocławskie ustawowych relacji, o ile realizacja budżetu w kolejnych latach zapewni utrzymanie zdolności spłaty zobowiązań na poziomie nie niższym niż określony w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy na lata 2023–2041. Powyższe wymaga od organów Gminy ciągłego monitorowania wielkości kształtujących dopuszczalny poziom spłaty zadłużenia oraz podejmowania działań zmierzających do jego zachowania.

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

Ewa Pudło