

**Uchwała nr V/89/2023**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z dnia 14 listopada 2023 r.**

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Krośnice pożyczki w łącznej wysokości 4.277.193 zł, w trzech transzach — w 2023 r. 606.000 zł, w 2024 r. 2.011.193 zł, w 2025 r. 1.660.000 zł — wnioskowanej ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu na realizację przedsięwzięcia „Termomodernizacja wraz z przebudową i nadbudową szkoły podstawowej w Kuźnicy Czeszyckiej wraz z infrastrukturą towarzyszącą i zagospodarowaniem terenu”**

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) Ewa Pudło — przewodnicząca,
- 2) Joanna Radziewa — członek,
- 3) Maciej Gardas — członek,

**wydaje opinię pozytywną z uwagami**

o możliwości spłaty przez Gminę Krośnice pożyczki w łącznej wysokości 4.277.193 zł, w trzech transzach — w 2023 r. 606.000 zł, w 2024 r. 2.011.193 zł, w 2025 r. 1.660.000 zł — wnioskowanej ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu na realizację przedsięwzięcia „Termomodernizacja wraz z przebudową i nadbudową szkoły podstawowej w Kuźnicy Czeszyckiej wraz z infrastrukturą towarzyszącą i zagospodarowaniem terenu”.

**Uzasadnienie**

Wójt Gminy Krośnice pismem znak FN.3014.01.2023.EK z dnia 23 października 2023 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Krośnice pożyczki w łącznej wysokości 4.277.193 zł z przeznaczeniem na realizację zadania „Termomodernizacja wraz z przebudową i nadbudową szkoły podstawowej w Kuźnicy Czeszyckiej wraz z infrastrukturą towarzyszącą i zagospodarowaniem terenu”.

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

- 1) uchwały Rady Gminy Krośnice nr LXIV/400/2022 dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Krośnice na rok 2023, ze zmianami,
- 2) uchwały Rady Gminy Krośnice nr LXIV/401/2022 z dnia 29 grudnia 2022 r. w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Krośnice na lata 2023–2035, ze zmianami,
- 3) uchwały Rady Gminy Krośnice nr LXXIX/493/2023 z dnia 18 października 2023 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej we Wrocławiu,
- 4) sprawozdań z realizacji budżetu Gminy Krośnice za lata 2021 i 2022 oraz III kw. 2023 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W 2022 r. Gmina Krośnice zrealizowała dochody w wysokości 62.783.122 zł, w tym dochody majątkowe 1.613.137 zł, i wykonała wydatki w wysokości 61.364.173 zł, w tym majątkowe 6.583.905 zł; w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 6.389.717 zł (przy planowanym w wysokości 5.851.734 zł), a rok budżetowy zamknięto nadwyżką w wysokości 1.418.949 zł (przy planowanym deficycie w wysokości 323.398 zł). Zadłużenie Gminy w roku budżetowym zmniejszyło się o 1.414.458 zł i na koniec 2022 r. wyniosło 27.475.534 zł, co stanowiło 43,8% wykonanych dochodów.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2023 (stan na 18 października br.) ustalono dochody w wysokości 55.051.566 zł, w tym majątkowe 7.587.336 zł, i wydatki w wysokości 63.934.572 zł, w tym majątkowe

16.413.503 zł (wśród nich wydatki na zadanie inwestycyjne „Termomodernizacja wraz z przebudową i nadbudową szkoły podstawowej w Kuźnicy Czeszyckiej wraz z infrastrukturą towarzyszącą i zagospodarowaniem terenu” w wysokości 2.976.000 zł); deficyt budżetu w wysokości 8.883.006 zł oraz przypadające do spłaty raty kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji łącznie w wysokości 3.908.958 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z emisji obligacji w wysokości 7.800.000 zł, zaciągnięcia wnioskowanej pożyczki w wysokości 606.000 zł (I transza wnioskowanej pożyczki) oraz środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6, 7 i 8 ustawy o finansach publicznych (dalej u.f.p.) w łącznej wysokości 4.385.964 zł.

Z realizacji budżetu za III kw. 2023 r. Gmina uzyskała dochody ogółem w wysokości 42.730.277 zł, tym dochody ze sprzedaży majątku 76.156 zł (odpowiednio 77,9% i 16,8% wielkości planowanych), i wykonała wydatki ogółem w wysokości 46.728.112 zł, w tym majątkowe 11.195.236 zł (odpowiednio 74,0% i 70,5% wielkości planowanych), oraz dokonała spłat zobowiązań dłużnych na kwotę 1.958.958 zł (50,1% wielkości planowanych). Realizacja budżetu za ten okres sprawozdawczy określa deficyt w wysokości 3.997.835 zł przy planowanym w wysokości 8.277.006 zł.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy (stan na dzień 18 października br.), zawierającej prognozę kwoty długu i jego spłaty na lata 2023–2035, zadłużenie Gminy na koniec 2023 r. określono w wysokości 31.972.576 zł (58,1% planowanych dochodów ogółem), co oznacza wzrost w stosunku do wykonania 2022 r. o 4.497.042 zł. W kolejnych latach zadłużenie będzie ulegało stopniowemu obniżeniu (kwoty planowanych do zaciągnięcia w latach 2024–2029 zobowiązań zwrotnych będą niższe aniżeli prognozowane w tym okresie spłaty rat kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji). Począwszy od 2030 r. przyjęto możliwość uzyskiwania nadwyżki dochodów nad wydatkami w wysokości zapewniającej środki na spłatę zobowiązań zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia. Skład Orzekający wydał opinie pozytywne z zastrzeżeniami o możliwości sfinansowania deficytu określonego w uchwale budżetowej (w wysokości 4.570.249 zł) oraz prawidłowości planowanej kwoty długu (w wysokości 31.366.576 zł) przedstawionej w wieloletniej prognozie finansowej Gminy (uchwały Składu Orzekającego nr V/29/2023 i V/30/2023 z dnia 9 lutego 2023 r.).

Łączna kwota przypadających w 2023 r. do spłaty rat zobowiązań finansowych (w wysokości 3.908.958 zł) i wydatków na obsługę długu (2.104.980 zł), przy uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, stanowi 14,75% 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 u.f.p. wynoszącym 20,04%. W kolejnych latach objętych prognozą (latach spłaty wnioskowanej pożyczki 2027–2035), wskaźnik planowanych spłat obliczony na podstawie prognozowanych wielkości informuje, że w żadnym z lat nie zostanie przekroczona relacja, o której mowa w art. 243 u.f.p. Jednocześnie Skład Orzekający zauważa, że w latach 2027–2030 wielkość dopuszczalnego wskaźnikiem obciążenia budżetu spłatą zadłużenia jest zbliżona do wskaźnika planowanych spłat (różnica odpowiednio: 1,81 p.p., 1,88 p.p., 0,29 p.p., 1,89 p.p.), co zwiększa ryzyko niezachowania ustawowych relacji w kolejnych latach w przypadku realizacji budżetu w tych latach poniżej wielkości planowanych (w zakresie wielkości wpływających na wskaźniki).

Skład Orzekający zauważa, że na zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 u.f.p., na poziomie prognozowanym w wieloletniej prognozie finansowej istotny wpływ będzie miała realizacja nadwyżek operacyjnych (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) i dochodów z tytułu sprzedaży majątku. Założono, że w latach 2024–2035 nadwyżki operacyjne będą kształtowały się na poziomie od 3,1 mln zł (2024 r.) do 6,9 mln zł (2035 r.), przy planowanym w 2023 r. deficycie operacyjnym w wysokości 0,5 mln zł. Ponadto w latach 2023–2025 dochody ze sprzedaży majątku będą kształtowały się na poziomie od 0,5 mln zł do 1,2 mln zł, przy czym w latach 2020–2022 wykonanie tego źródła dochodów wyniosło odpowiednio 0,7 mln zł, 1,4 mln zł i 0,9 mln zł. Wykonanie w 2023 r. nadwyżki operacyjnej i dochodów ze sprzedaży majątku na poziomie niższym od zakładanego spowoduje obniżenie w kolejnych latach dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 u.f.p.

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 Krośnice 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 2023–2035. 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