

Uchwała nr V/101/2020
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 21 października 2020 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Ciepłowody kredytu
długoterminowego w wysokości 413.473 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego
deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- Ewa Pudło — przewodnicząca,
- Joanna Radziejka — członek,
- Ewa Zarzecka — członek,

wydaje opinię pozytywną

o możliwości spłaty przez Gminę Ciepłowody kredytu długoterminowego w wysokości 413.473 zł wnioskowanego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

Uzasadnienie

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- uchwały nr 83/XV/19 Rady Gminy Ciepłowody z dnia 16 grudnia 2019 r. w sprawie budżetu Gminy Ciepłowody na 2020 rok, ze zmianami,
- uchwały nr 82/XV/19 Rady Gminy Ciepłowody z dnia 16 grudnia 2019 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ciepłowody, ze zmianami,
- uchwały nr 119/XXII/20 Rady Gminy Ciepłowody z dnia 30 września 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- wniosku Wójta w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 413.473 zł (pismo z dnia 1 października 2020 r. znak FP.3035.1.2020),
- sprawozdań z realizacji budżetu Gminy za lata 2018 i 2019 oraz I półrocze 2020 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W 2019 r. Gmina Ciepłowody zrealizowała dochody w wysokości 15.083.559 zł, w tym majątkowe 748.258 zł (odpowiednio 100,3% i 100% planowanych) i wykonała wydatki w wysokości 15.282.837 zł, w tym majątkowe 2.442.967 zł (odpowiednio 96,3% i 98,8% planowanych); w realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 1.495.430 zł (przy planowanym 892.043 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 199.279 zł (przy planowanym 831.245 zł). Deficyt budżetu i przypadające w roku budżetowym spłaty kredytów (w wysokości 310.000 zł) sfinansowano przychodami pochodzącymi z zaciągnięcia pożyczek na wyprzedzające finansowanie (w wysokości 541.224 zł), co skutkowało wzrostem zadłużenia (o 231.224 zł) do kwoty 1.084.387 zł na koniec 2019 r. (7,2% wykonanych dochodów). W stosunku do roku poprzedniego odnotowano wzrost dochodów ogółem o 14,9%, przy wzroście dochodów majątkowych o 27,9% i wzrost wydatków ogółem o 15,9%, przy wzroście wydatków majątkowych o 79,8%.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2020 (stan na dzień wydania opinii) określono dochody w wysokości 19.650.409 zł, w tym majątkowe 4.190.684 zł i wydatki w wysokości 19.851.265 zł,

w tym majątkowe 4.704.382 zł; deficyt budżetu w wysokości 200.856 zł i przypadające do spłaty raty kredytów i pożyczek w wysokości 843.515 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z wnioskowanego kredytu (413.473 zł) i nadwyżek środków z lat ubiegłych (630.898 zł), w tym wynikające z rozliczenia środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (115.897 zł). Realizacja budżetu w planowanych wielkościach będzie oznaczać spadek zadłużenia do kwoty 654.345 zł na koniec 2020 r., co stanowi 3,3% planowanych dochodów ogółem. Sprawozdanie z wykonania budżetu za I półrocze 2020 r. informuje o wykonaniu dochodów w wysokości 8.120.816 zł i wydatków w wysokości 7.033.323 zł (odpowiednio 41,7% i 35,7% planowanych) oraz dokonaniu spłat kredytów i pożyczek w wysokości 295.630 zł (35% planowanych).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy, zawierającej prognozę kwoty długu na lata 2020-2030 (stan na dzień wydania opinii), zadłużenie Gminy na koniec 2020 r. określono w wysokości 654.345 zł, w latach 2021-2022 zaplanowano zaciąganie przychodów zwrotnych zwiększających dług do kwoty 1.935.071 zł na koniec 2022 r. Począwszy od 2023 r. założono możliwość uzyskiwania nadwyżek budżetu w kwotach zabezpieczających spłatę już zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Skład Orzekający Izby wydał pozytywną opinię o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 240.872 zł i możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2020 w wysokości 200.856 zł (uchwały SO nr XI/5/2020 z 22 stycznia 2020 r. i nr V/68/2020 z dnia 24 czerwca 2020 r.).

Planowane w 2020 r. spłaty kredytów i pożyczek (843.515 zł) wraz z wydatkami na obsługę długu (21.000 zł) stanowią (przy uwzględnieniu ustawowych wyłączeń) 3,51% 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 10,94% (z uwzględnieniem zmian wynikających z ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych Dz.U. z 2020 r. poz. 374, z późn. zm.). W kolejnych latach objętych prognozą, w tym w latach spłaty wnioskowanego kredytu (2021-2026), wskaźnik planowanych spłat nie przekracza 3,15% planowanych dochodów bieżących, co wskazuje, że przy dopuszczalnym wskaźniku spłat planowanym na poziomie powyżej 5,07% dochodów bieżących, w żadnym z lat nie zostanie przekroczona relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

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 Ciepłowody ustawowo określonych granic zaciągania i spłaty zobowiązań, o ile realizacja budżetu nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na lata 2020–2030. Jednocześnie Skład Orzekający zwraca uwagę, że w dacie wydania niniejszej opinii nie są znane wymierne skutki finansowe dla budżetu Gminy w roku 2020 i w kolejnych latach budżetowych wynikające z rozprzestrzeniania się wirusa SARS-CoV-2.

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 Budło