

wyrażająca opinię o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Wągrowiec .

Skład Orzekający, wyznaczony Zarządzeniem nr 5/2019 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 04 marca 2019 r. ,

Przewodnicząca Halina Kurjan,
Członkowie: Janina Kotlińska,
Aniela Michalec

działając 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 2016 r. poz. 561 ze zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 298.611,00 zł przez Gminę Wągrowiec na realizację przedsięwzięcia pn. „Zagospodarowani przestrzeni publicznej – w centrum wsi w Werkowie, Kopaszynie, Wiśniewie, Mikołajkowie i Przysiece” wyraża

opinię pozytywną.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Wągrowiec, pismem z dnia 06 marca 2019 r. (doręczonym w dniu 11 marca 2019 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w kwocie 298.611,00 zł z przeznaczeniem na realizację przedsięwzięcia pn. „Zagospodarowani przestrzeni publicznej – w centrum wsi w Werkowie, Kopaszynie, Wiśniewie, Mikołajkowie i Przysiece” planowanego do dofinansowania ze środków Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2014 -2020.

Analizując zdolność Gminy Wągrowiec do wywiązania się ze zobowiązań Skład Orzekający ustalił, co następuje.

W budżecie Gminy Wągrowiec, po ostatnich zmianach dokonanych uchwałą nr IV/38/2019 Rady Gminy Wągrowiec z dnia 20 lutego 2019 r., zaplanowane są dochody w wysokości 55.860.347,57 zł i wydatki w wysokości 58.388.720,57 zł. Deficyt budżetu ustalony jest w kwocie 2.528.373,00 zł. Zaplanowano przychody z zaciąganych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 2.492.434,00 zł oraz z zaciągniętego kredytu na rynku krajowym w kwocie 4.850.000,00 zł. Rozchody zaplanowano w wysokości 4.814.061,00 zł w tym na: udzielenie pożyczki na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 962) w kwocie 500.000,00 zł, spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie

2.525.861,00 zł oraz spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 1.788.200,00 zł.

Wydatki na ww. zadanie według uzasadnienia do uchwały budżetowej po zmianach na 2019 r. zaplanowane są w wysokości 500.000,00 zł oraz w takiej samej wysokości limit wydatków na 2019 r. zaplanowano w Wieloletniej Prognozie Finansowej po zmianach na lata 2019 – 2029 (łącznie nakłady finansowe dla tego projektu ustalone zostały w wysokości 1.240.000,00 zł).

Skład Orzekający ustalił, że wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii obowiązują następujące uchwały podjęte przez Radę Gminy Wągrowiec w dniu 27 grudnia 2018 r.:

- nr III/19/2018 z dnia 27.12.2018 r. – zmieniająca uchwałę nr LIV/384/2017 z dnia 21.12.2017 r. – w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej, przez Gminę Wągrowiec, wg których transza na 2019 r. wynosi 928.825,00 zł na realizację operacji „Budowa targowiska w miejscowości Łękno, Gmina Wągrowiec”;
- nr III/20/2018 z dnia 27.12.2018 r. – zmieniająca uchwałę nr LIV/383/2017 z dnia 21.12.2017 r. – w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych z budżetu Unii Europejskiej, przez Gminę Wągrowiec z dnia, wg których transza na 2019 r. wynosi 563.201,00 zł na realizację operacji „Budowa i przebudowa infrastruktury wodno – kanalizacyjnej w miejscowości Ochodza Gmina Wągrowiec”;
- nr III/26/2018 – w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej przez Gminę Wągrowiec w 2019 roku w kwocie 363.384,00 zł na realizację operacji pn.: „Przebudowa świetlicy wiejskiej w Ludwikowie”;
- nr III/27/2018 – w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej przez Gminę Wągrowiec w 2019 roku w kwocie 338.413,00 zł na realizację operacji pn.: „Budowa świetlicy wiejskiej w Werkowie”;
- nr III/28/2018 – w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej przez Gminę Wągrowiec w 2019 roku w kwocie 298.611,00 zł na realizację operacji pn.: „Zagospodarowanie przestrzeni publicznej w centrum wsi w Werkowie, Kopaszynie, Wiśniewie, Mikołajkowie i Przysiece”;
- nr III/29/2018 – w sprawie zaciągnięcia kredytu na rynku krajowym przez Gminę Wągrowiec w kwocie 4.850.000,00 zł na realizację inwestycji.

Skład Orzekający stwierdził również, że Rada Gminy Wągrowiec postanowieniem § 4 uchwały budżetowej na 2019 r. określiła limit zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 7.342.434,00 zł oraz postanowieniem § 7 pkt 1 upoważniła Wójta Gminy Wągrowiec do zaciągnięcia kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt. 2-4 ustawy o finansach publicznych do łącznej kwoty 7.342.434,00 zł.

Oceniając możliwość spłaty zaciąganej pożyczki Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonymi sprawozdaniami Rb-Z i ustalił, że Gmina posiadała do spłaty zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2018 r. w kwocie 9.675.185,00 zł, co stanowiło 17,12 % wykonanych dochodów.

Zadłużenie Gminy wynikające z zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz aktualnych opiniowanych kredytów i pożyczek na dzień 31 grudnia 2019 r. będzie wynosiło 11.211.532,00 zł, co stanowi 20,07 % planowanych dochodów ogółem.

W myśl przepisów art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (dalej ufp.), wraz z wnioskiem przedstawione zostało zestawienie obrazujące kształtowanie się prognozy kwoty długu, jak i limitu dopuszczalnych spłat w poszczególnych przyszłych latach budżetowych, wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki oraz z zaciągniętych już kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu, w tym dochodów bieżących i dochodów ze sprzedaży majątku Gminy oraz wydatków bieżących.

W poniższej tabeli pokazane zostały procentowe wskaźniki przypadających do spłaty zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek już zaciągniętych oraz aktualnie opiniowanej pożyczki a także jednocześnie opiniowanych pożyczek i kredytu wraz z odsetkami w stosunku do przewidywanych dochodów budżetu w latach 2019-2029 oraz obowiązujące Gminę Wągrowiec „indywidualne” procentowo wyrażone limity dopuszczalnych spłat ww. zobowiązań wraz z odsetkami w stosunku do dochodów ogółem w związku z relacją wynikającą z art. 243, które kształtować się będą w następujących wysokościach:

Lata	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłat zobowiązań wraz z odsetkami, o której mowa w art. 243 ust.1 upf. do dochodów ogółem – w %	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłat zobowiązań wraz z odsetkami z wyłączeniami, o której mowa w art. 243 ust 1 upf. do dochodów ogółem – w %*	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wg art.243 upf., obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy – w %
2019	5,85	1,33	11,12
2020	6,68	4,91	7,62
2021	4,77	4,02	6,37
2022	3,95	-	9,63
2023	1,78	-	12,58
2024	1,68	-	13,86
2025	1,59	-	14,56
2026	0,78	-	15,17
2027	0,75	-	15,74
2028	0,72	-	16,26
2029	0,69	-	16,74

* umowy o dofinansowanie zadań realizowanych w ramach PROW na lata 2014-2020:

- nr 00034-64151-UM1500312/16 z dnia 17.08.2016 r.
- nr 00006-65150-UM1500098/16 z dnia 23.06.2017 r.

- nr RPWP.08.01-30-0036/17-00 z dnia 11.10.2017 r.
- nr 00009-65171-UM1500007/17 z dnia 03.11.2017 r.
- nr 00001-6523.2-SW1510023/17/18 z dnia 26.02.2018 r.
- nr I-08-DW.G.IV.5.17/07/2018 z dnia 09.07.2018 r.
- nr 00008 -65170-UM1520113/18 z dnia 24.09.2018 r.
- nr 00019-65170-UM1510048/18 z dnia 19.10.2018 r.
- nr RPWP.04.05.04-30-0014/17-00 z dnia 26.10.2018 r.
- nr 00958-6935- UM1511579/18 z dnia 05.12.2018 r.

Symulacji wskaźników dokonano na podstawie danych zawartych w uchwale nr IV/39/2019 Rady Gminy Wągrowiec z dnia 20 lutego 2019 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Wągrowiec na lata 2019-2029 oraz sprawozdań budżetowych za rok 2018 r.

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2019-2029 prognozowana spłata zobowiązań Gminy nie przekroczy relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zatem **Gmina ma możliwość spłaty przedmiotowej pożyczki.**

Skład Orzekający wskazuje, że celowym będzie bieżące monitorowanie osiągniętych wielkości budżetowych w okresie objętym Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy i w razie potrzeby podejmowanie działań prawnie dozwolonych dla zachowania określonych ustawą o finansach publicznych dopuszczalnych wskaźników spłaty zobowiązań (art. 243 ustawy) z uwzględnieniem zmian przepisów w przedmiotowym zakresie wprowadzonych ustawą z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500).



Przewodnicząca
Składu Orzekającego


Halina Kurjan

Pouczenie:

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty otrzymania uchwały.