

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 roku (z późn.zm.):

Przewodnicząca Halina Kurjan,  
Członkowie: Janina Kotlińska,  
Marzena Węckowicz,

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 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.) po rozpoznaniu wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 7.624.230,00 zł w III transzach w tym: I transza 2020 r. – 4.636.249,00 zł, II transza 2021 r. – 1.583.997,00 zł, III transza 2022 r. – 1.403.984,00 zł wyraża

**opinię pozytywną.**

#### Uzasadnienie

Wójt Gminy Wągrowiec, pismem z dnia 04 marca 2020 r. (doręczonym w dniu 6 marca 2020 r.), wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości pożyczki w wysokości 7.624.230,00 zł w III transzach w tym: I transza 2020 r. – 4.636.249,00 zł, II transza 2021 r. – 1.583.997,00 zł, III transza 2022 r. – 1.403.984,00 zł. na realizację przedsięwzięcia pn. „Organizacja gospodarki wodno- ściekowej dla miejscowości Łekno – Tarnowo Pałuckie”.

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

W budżecie Gminy Wągrowiec, po ostatnich zmianach dokonanych uchwałą nr XX/192/2020 Rady Gminy Wągrowiec z dnia 28 lutego 2020 r., zaplanowane są dochody w wysokości 62.652.646,17 zł i wydatki w wysokości 73.093.985,26 zł. Deficyt budżetu ustalony jest w kwocie 10.441.339,09 zł. Zaplanowano przychody w łącznej wysokości 14.086.854,93 zł z tego: z zaciąganych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 903) w kwocie 841.066,00 zł, zaciąganych pożyczek i kredytu na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 10.286.249,00 zł ze spłaty pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (§ 951) w kwocie 475.643,00 zł oraz z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu

określonymi w odrębnych ustawach (§ 905) w kwocie 2.483.896,93 zł. Rozchody zaplanowano w wysokości 3.645.515,84 zł w tym: na spłaty pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej (§ 963) w kwocie 1.857.315,84 zł oraz spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992) w kwocie 1.788.200,00 zł.

Wydatki na ww. zadanie jest zaplanowane:

- w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Wągrowiec z okresem realizacji w latach 2015-2022 w pozostałej kwocie 11.900.000,00 zł (w 2020 r. – 6.500.000,00 zł, w 2021 r. – 2.400.000,00 zł, w 2022 r. – 3.000.000,00 zł) oraz
- w uchwale budżetowej po zmianach na 2020 r. w rozdz. 90001 § 6210 w kwocie 6.500.000,00 zł (w załącznikach nr 4 i 5).

Skład Orzekający ustalił, że wg stanu na dzień wydania niniejszej opinii obowiązują następujące uchwały podjęte przez Radę Gminy Wągrowiec:

- nr XVIII/169/2019 z dnia 18 grudnia 2019 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej przez Gminę Wągrowiec w 2020 roku w kwocie 436.997,00 zł na realizację operacji „Zagospodarowanie przestrzeni publicznej – w centrum wsi w Werkowie, Kopaszynie, Wiśniewie, Mikołajewie i Przysiece”;
- nr XVIII/170/2019 z dnia 18 grudnia 2019 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki na wyprzedzające finansowanie działań finansowych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej przez Gminę Wągrowiec w kwocie 404.069,00 zł na realizację operacji „Przebudowa drogi w Rudniczu”;
- nr XVIII/171/2019 z dnia 18 grudnia 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu na rynku krajowym przez Gminę Wągrowiec w 2020 r. w kwocie 5.650.000,00 zł na realizację inwestycji;
- nr XVIII/175/2019 z dnia 18 grudnia 2019 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej przez Gminę Wągrowiec, w wysokości 8.016.385,00 zł na realizację przedsięwzięcia pn.: „Organizacja gospodarki wodno-ściekowej dla miejscowości Łekno - Tarnowo Pałuckie”, zmieniona niżej wymienioną uchwałą;
- nr XX/191/2020 z dnia 28 lutego 2020 r. zmieniająca uchwałę nr XVIII/175/2019 z dnia 18 grudnia 2019 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej przez Gminę Wągrowiec; po zmianie w łącznej wysokości 7.624.230,00 zł w tym: I transza 2020 r. – 4.636.249,00 zł, II transza 2021 r. – 1.583.997,00 zł, III transza 2022 r. – 1.403.984,00 zł na realizację przedsięwzięcia pn. „Organizacja gospodarki wodno-ściekowej dla miejscowości Łekno – Tarnowo Pałuckie”.

Oceniając możliwość spłaty zaciąganych pożyczek i kredytu 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 2019 r. w kwocie 8.710.465,84 zł.

Zadłużenie Gminy wynikające z zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz aktualnie opiniowanych pożyczek i kredytu (na złożony wniosek o wydanie stosownych opinii) na dzień 31 grudnia 2020 r., będzie wynosiło 16.192.265,00 zł, co stanowi 25,84 % 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 pozostałych pożyczek i kredytu wraz z należnymi wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań w stosunku do przewidywanych dochodów bieżących odpowiednio pomniejszonych w latach 2020-2032 oraz obowiązujące Gminę Wągrowiec „indywidualnie” procentowo wyrażone limity dopuszczalnych spłat ww. zobowiązań wraz z należnymi wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań w stosunku do dochodów bieżących odpowiednio pomniejszonych w związku z relacją wynikającą z art. 243, które kształtować się będą w następujących wysokościach:

Rok	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań wraz z należnymi wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ufp. do dochodów bieżących odpowiednio pomniejszonych (%)	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań wg art. 243 ufp., obliczony w oparciu o plan 3. kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (%)
2020	5,79	15,27
2021	8,52	9,91
2022	7,76	8,78
2023	4,92	11,17
2024	4,72	13,42
2025	4,39	14,75
2026	3,12	12,22
2027	2,18	14,04
2028	2,80	15,62

2029	2,66	16,70
2030	2,52	17,88
2031	1,32	18,89
2032	2,22	19,77

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

- nr 00009-65171-UM1500007/17 z dnia 03.11.2017 r.
- nr 00008-65170-UM1520113/18 z dnia 24.09.2018 r.
- nr 00019-65170-UM1510048/18 z dnia 19.10.2018 r.
- nr 00958-6935-UM1511579/18 z dnia 05.12.2018 r.
- nr 00167-65151-UM1500420/19 z dnia 08.10.2019 r.

W oparciu o zamieszczone dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2020-2032 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 osiąganych 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 ww. 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 Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu, w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.