

**Protokół z posiedzenia
Komisji Rewizyjnej
z dnia 21 listopada 2019 r.**

Posiedzenie rozpoczął o godzinie 08:00 Przewodniczący Komisji Rewizyjnej Pan Jędrzej Janiak, który przywitał członków komisji oraz pracowników Urzędu Gminy

W posiedzeniu udział wzięli radni:

Jędrzej Janiak

Ewa Kirkowska

Tomasz Maćkowiak

Donata Michałowska

Jakub Żołądek

oraz:

Jolanta Litka – Skarbnik Gminy

Przedmiot posiedzenia :

Kontrola zewnętrznych źródeł finansowania inwestycji gminnych – emisja obligacji i kredyty bankowe.

Pani Skarbnik powiedziała, że w chwili obecnej zewnętrznymi źródłami finansowania są pożyczki, kredyty i obligacje. Zadłużenie na koniec III kwartału 2019 r. wynosi 21.373.282,00 zł, w tym z tytułu pożyczek z Wielkopolskiego Funduszu Ochrony Środowiska 736.739,92 zł.

W przypadku pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska, po spłacie 75% i złożeniu stosownego wniosku, istnieje możliwość umorzenia kwoty 265.000,00 zł w 2025 r. , która obecnie uwzględniona jest w zadłużeniu, ale przy spełnieniu wymaganych warunków umowy - zmniejszy się zadłużenie gminy o w/w kwotę.

Na 2019 r. w rozchodach (spłata kapitału) przewidziana jest kwota 857.414,88 zł.

Radny Jędrzej Janiak poprosił Panią Skarbnik o podanie możliwych współczynników zadłużenia i spytał na jakim poziomie współczynnika jest obecnie Gmina. Czy zbliżamy się do poziomów, w których Gmina będzie nie będzie mogła zwiększać zadłużenia?

Co stanie się jeśli zmienią się dochody, bądź wydatki Gminy?

Pani Skarbnik powiedziała, że są to wartości trudne do szybkiego wyliczenia. W wyliczeniach przyjmuje się dane z poprzednich trzech lat, najistotniejszym elementem są dochody bieżące i wydatki bieżące – czyli nadwyżka operacyjna. Indywidualany wskaźnik zadłużenia wylicza się w WPF w oparciu o wzór z art. 243 określony w ustawie o finansach publicznych.

Kwota spłaconych odsetek oraz rat kapitałowych do kwoty dochodów, nie może nie większa niż średnia kwota „nadwyżki operacyjnej” dla ostatnich trzech lat podanych we wzorze.

Spłata zadłużenia musi być stopniowo rozkładana w czasie na podstawie prognozowanych dochodów i wydatków.

Od 2026 roku relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów określonych w art. 243 ust. 2 uofp, nie może przekroczyć średniej arytmetycznej określonej we wzorze z art. 243 z ostatnich 7 lat – obecnie na podstawie 3 lat. Pani Skarbnik powiedziała, że w projekcie WPF 2020-2040 na ten moment wskaźniki Gminy są na dobrym poziomie, nie ma zagrożenia, pomimo wliczenia do kwoty długu gminy od 2020r. tzw. „długu spłacanego wydatkami” - planowana spłata kredytu zaciągniętego przez Zakład Komunalny w formie dokapitalizowania spółki.

Radni poprosili o podanie składowych wg. których będzie można wyliczyć wskaźnik spłaty zadłużenia w bieżącym roku.

Pani Skarbnik podała, że w roku bieżącym przewidywana spłata kapitału wynosi 857.414,88zł, spłata odsetek – 550.000,00 zł. Spłata Kapitału planowana w roku 2020 wynosi 663.414,88 zł. Dochody bieżące na 2019 r. to wartość 46.154.184,07 zł.

Zgodnie z WPF wskaźnik planowanej obsługi zadłużenia (liczony z 3 ostatnich lat) wynosi - 2,6% maksymalny dopuszczalny – 17,1%. W kolejnych latach różnica stopniowo się zmniejsza. Najtrudniejsze będą lata 2021-2023, w których obecne zadłużenie będzie wliczane do wskaźnika.

Radny Janiak spytał kiedy pojawią się możliwości zaciągnięcia kolejnych przychodów na kolejne inwestycje?

Pani Skarbnik odpowiedziała, że jest to trudno przewidzieć. Obecnie Gmina jest w trakcie dużych inwestycji – projekt budowy bazy – przy projektach unijnych zawsze mogą wystąpić wydatki niekwalifikowalne. Możliwość zaciągnięcia kolejnego kredytu jest uzależniona od odpowiedniego rozłożenia spłaty oraz bieżącej nadwyżki operacyjnej. Na ten moment wskaźniki Gminy są na dobrym poziomie i na obecną chwilę w WPF założono zewnętrzne finansowanie w roku 2020 oraz w 2021r. w celu realizacji wieloletnich przedsięwzięć.

Gdybyśmy chcieli w kolejnych latach inwestować, zaciągać kolejne przychody, należałoby dobrze rozplanować spłatę na kolejne lata. W danym roku budżetowym nie może być dużego udziału spłaty odsetek i rozchodów.

Pożyczki lub kredyty na wyprzedzające finansowanie oraz na wkład własny w zakresie projektów w udzialem środków w budżetu UE (gdzie wysokość dofinansowania wynosi pow. 60%) są wyłączone z tego wskaźnika.

Radny Janiak spytał jaki jest udział Gminy w podatku CIT?

Pani Skarbnik powiedziała, że udział Gminy w podatku CIT to 7,11% ok. 285.000,00 zł.

Udział w podatku PIT wynosi 38,16% co stanowi ok. 13.000.000,00 zł.

Radni poprosili o listę zobowiązań na bieżący rok.

Pani Skarbnik przedstawiła radnym poniższe zestawienie:

		31.12.2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024-2033
PKO BP hala Tulce 21.07.2005 0,45%		194 000,00	194 000,00	0,00				
BOŚ 23.12.2008 ul. Tulce 0,80%		916 600,00	192 800,00	192 800,00	192 800,00	192 800,00	145 400,00	0,00
BGK 23.12.2009 ORLIKI, ulice 09/3398 1,28%		137 948,20	22 983,76	22 983,76	22 983,76	22 983,76	22 983,76	23 029,40
BGK 23.12.2009 ORLIKI, ulice Nr 09/3263 1,28%		874 857,04	145 767,12	145 767,12	145 767,12	145 767,12	145 767,12	146 021,44
BGK 14.09.2011 ul. Kleszczewo Nr 11/2023 0,55% z WIBOR 4,69%		770 000,00	140 000,00	140 000,00	140 000,00	140 000,00	140 000,00	70 000,00
PKO SA 11.12.2013 ul Bukowa i Klonowa Tulce 0,98%		281 600,00	62 400,00	62 400,00	62 400,00	62 400,00	32 000,00	0,00
		3 175 005,24	757 950,88	563 950,88	563 950,88	563 950,88	486 150,88	239 050,84
pożyczka umowa z 30.11.2015r. 0,7 % redyskonta weksli		811 337,92	99 464,00	99 464,00	99 464,00	99 464,00	99 464,00	314 017,92
		811 337,92	99 464,00	99 464,00	99 464,00	99 464,00	99 464,00	314 017,92
Obligacje BGK z 2018r. 1,05% średnioważona marża		12 000 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	10 000 000,00
		12 000 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00	10 000 000,00
ogółem								
sk 31.12.2018	zadłużenie	15 986 343,16	857 414,88	663 414,88	663 414,88	1 663 414,88	1 585 614,88	10 553 068,76

Kwota rozchodów w roku 2021 będzie taka sama jak w 2020, od 2022 roku rozpocznie się spłata obligacji.

Radna Donata Michałowska spytała w ilu bankach mamy zaciągnięte zobowiązania? Pani Skarbnik powiedziała, że w 4 bankach oraz w WFOŚ - łącznie 6 umów kredytowych, 1 umowa pożyczki plus obligacje.

Łączna kwota zadłużenia ujęta w planowanym WPF na lata 2020-2040 wynosi 33.689.093,15 zł po ujęciu długu spłacanego wydatkami (kredyt Spółki Zakład Komunalny w Kleszczewie na oczyszczalnię ścieków).

W związku z zakończeniem czynności kontrolnych przedłożonej dokumentacji i brakiem dalszych pytań Przewodniczący Jędrzej Janiak podziękował wszystkim za przybycie i zakończył posiedzenie Komisji Rewizyjnej o godzinie 09:00.

Protokołowała

Agata Zdobyłak

Podpisy członków Komisji Rewizyjnej:

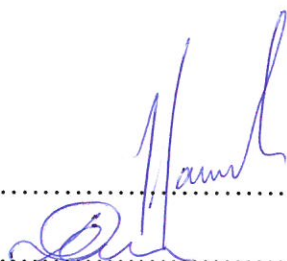



Przewodniczący komisji - Jędrzej Janiak

Wiceprzewodnicząca komisji - Donata Michałowska

Członkowie komisji: Ewa Kirkowska

Tomasz Maćkowiak

Jakub Żołądek


.....

.....

.....

.....

.....