

Uchwała Nr SO-0950/13/9/Ln/2014

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 02 czerwca 2014 roku

w sprawie: **wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 7/2013 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 31 stycznia 2013 r. ze zmianami w osobach:

Przewodniczący: Zdzisław Drost

Członkowie: Beata Rodewald-Łaszkowska

Danuta Szczepańska

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 19 ust.1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r., poz. 1113 ze zmianami) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 885 ze zmianami) w odniesieniu do wniosku **Burmistrza Gminy Czempień** z dnia 22 maja 2014 r. w sprawie wydania opinii dot. możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Czempień w wysokości **500.000 zł** na realizację zadania inwestycyjnego pn. **„Generalny remont, przebudowa z rozbudową budynków Szkoły Podstawowej im. Bohaterów Westerplatte w Czempiniu w ramach rewitalizacji miasta Czempienia – etap I – remont dachów i sanitariatów”**

wyraża opinię **pozytywną** o możliwości spłaty tego kredytu.

UZASADNIENIE

Burmistrz Gminy Czempień wystąpiła z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 500.000 zł na sfinansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Generalny remont, przebudowa z rozbudową budynków Szkoły Podstawowej im. Bohaterów Westerplatte w Czempiniu w ramach rewitalizacji miasta Czempienia – etap I – remont dachów i sanitariatów”.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy Czempień na 2014 rok, po zmianach wprowadzonych w ciągu roku budżetowego, zaplanowane zostały dochody w wysokości 31.507.453 zł i wydatki w wysokości 33.739.755 zł. Zaplanowano również przychody w kwocie 6.070.410 zł (z tytułu kredytów i pożyczek zaciągniętych na rynku krajowym – 4.312.386, z tytułu zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 1.758.024 zł) oraz rozchody w kwocie 4.394.355 zł, w tym z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów – 1.962.000 zł oraz z tytułu spłat pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej – 2.432.355 zł.

O zaciągnięciu przedmiotowego kredytu Rada zdecydowała Uchwałą Nr XLV/338/14 z dnia 20 maja 2014 r. Kredyt ma być przeznaczony na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Generalny remont, przebudowa z rozbudową budynków Szkoły Podstawowej im. Bohaterów Westerplatte w Czempiniu w ramach rewitalizacji miasta Czempinia – etap I – remont dachów i sanitariatów”.

Wnioskowany kredyt ma być spłacany w latach 2015 – 2021.

W budżecie 2014 roku w dz. 801 rozdz. 80001 § 6050 zaplanowano zadanie pn. „Generalny remont, przebudowa z rozbudową budynków Szkoły Podstawowej im. Bohaterów Westerplatte w Czempiniu w ramach rewitalizacji miasta Czempinia – etap I – remont dachów i sanitariatów”, (zadanie ujęte w załączniku – Wykaz gminnych wydatków majątkowych na 2014 r.), na które planuje się wydatki w kwocie 700.000 zł.

Według sprawozdania Rb-Z na dzień 31 grudnia 2013 r. Jednostka posiadała zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 7.879.645,63 zł. Uwzględniając przewidziane do zaciągnięcia kredyty i pożyczki na łączną kwotę 6.070.410 zł, a także planowane spłaty zobowiązań wynikających z tytułu spłat rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 4.394.355 zł, ustalono, że dług na 31.12.2014 r. wyniesie 9.555.700,63 zł, co stanowi 30,33 % planowanych dochodów budżetu.

Według zestawienia Gminy przypadające do spłaty zobowiązania wynikające z zaciągniętych uprzednio kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami, a także wnioskowanego kredytu w odniesieniu do prognozowanych dochodów kształtować się będą w 2014 roku na poziomie 9,45 %. Po zastosowaniu wyłączeń z art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych (zgodnie z umowami o przyznanie pomocy zawartymi pomiędzy Samorządem Województwa Wielkopolskiego a Gminą Czempień) - w Wieloletniej Prognozie Finansowej w roku 2014 przewidziano do wyłączenia kwotę 2.432.355 zł - stosunek zobowiązań do dochodów będzie kształtował się w 2014 roku na poziomie 7,31 % - przy dopuszczalnym wskaźniku na poziomie 9,07%.

Skład Orzekający zwraca uwagę, iż w celu zachowania przez Gminę ustawowych wskaźników dotyczących spłaty zobowiązań Jednostki konieczne jest monitorowanie relacji wynikających z prognozy i ewentualne wprowadzenie zmian planowanych wielkości. Wskazać również należy, że – stosownie do treści art. 243 ust. 4 ustawy o finansach publicznych – w przypadku gdy określone w umowie środki, których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, nie zostaną przekazane lub po ich przekazaniu zostanie orzeczony zwrot, Gmina nie może emitować papierów wartościowych, zaciągać kredytów, pożyczek ani udzielać poręczeń i gwarancji do czasu spełnienia relacji, o której mowa w ust. 1 (dotyczy spłaty zobowiązań).

Na podstawie danych przedłożonych przez Jednostkę Skład Orzekający ustalił, że w latach 2015-2021 kształtowanie się wskaźnika spłaty zobowiązań wraz z odsetkami w odniesieniu do dochodów budżetu Gminy w latach spłaty przedmiotowego kredytu przedstawia poniższa tabela:

rok	Średnia arytmetyczna z 3 lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ustawy o.f.p. w %	Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody+odsetki)	Maksymalna kwota spłaty wyliczona na podst. art. 243 ustawy o.f.p.	Kwota spłaty zobowiązań wskazana przez Jednostkę w tabeli kredytowej
2015	9,56 %	8,51 %	2.686.837,97	2.390.870,27
2016	9,90 %	6,38 %	2.858.823,02	1.841.558,30
2017	10,71 %	5,08 %	3.174.336,85	1.505.085,26
2018	12,37 %	4,40 %	3.765.304,25	1.338.490,44
2019	12,69 %	1,31 %	3.969.838,08	411.019,01
2020	13,00 %	1,58 %	4.177.615,00	506.442,00
2021	12,54 %	1,11 %	4.104.567,72	363.927,25

Odnosząc się do wskaźników ustawowych wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych stwierdzić należy, że wskaźniki te w czasie spłaty zaciągniętych zobowiązań, nie powinny zostać przekroczone.

Jednakże Skład Orzekający wskazuje, że w przedłożonej symulacji wykazano kwotę odsetek od pozostałych zaciągniętych zobowiązań oraz od opiniowanego kredytu w łącznej wysokości 340.412 zł, podczas gdy w budżecie na 2014 rok zaplanowano odsetki tylko w kwocie 304.028 zł. We wniosku zawarto informację, że „po sporządzeniu zadłużenia kwota odsetek od spłacanych kredytów i pożyczek przewyższyła kwotę zaplanowaną w budżecie na 2014 rok, jednak nie znamy jeszcze dokładnie terminów wpływu kredytów i pożyczek i kwota ta może ulec zmianie. Jeśli okaże się w trakcie roku, że kwota odsetek jest niewystarczająca to uchwałą budżetową dodamy”.

Uwzględniając zachowania wymogów uregulowań prawnych na tle planowanych dochodów budżetowych, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej orzekł, że Gmina Czempin posiada możliwość spłaty planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu kredytu.

**Przewodniczący
Składu Orzekającego**

Zdzisław Drost

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

PROPONOWANY HARMONOGRAM SPŁAT

kredytu długoterminowego w kwocie 500.000,00 zł

na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Generalny remont, przebudowa z rozbudową budynków Szkoły Podstawowej im. Bohaterów Westerplatte w Czempiniu w ramach rewitalizacji miasta Czempinia – etap I – remont dachów i sanitariatów”

Lp.	Data	Kwota	Łącznie w roku	
1.	30.11.2015	5.000,00	2015	5.000,00
2.	30.04.2016	5.000,00		
3.	30.06.2016	5.000,00		
4.	30.11.2016	5.000,00	2016	15.000,00
5.	30.04.2017	10.000,00		
6.	30.06.2017	10.000,00		
7.	30.11.2017	10.000,00	2017	30.000,00
8.	30.04.2018	10.000,00		
9.	30.06.2018	10.000,00		
10.	30.11.2018	10.000,00	2018	30.000,00
11.	30.04.2019	30.000,00		
12.	30.06.2019	35.000,00		
13.	30.11.2019	35.000,00	2019	100.000,00
14.	30.04.2020	50.000,00		
15.	30.06.2020	50.000,00		
16.	30.11.2020	50.000,00	2020	150.000,00
17.	30.04.2021	50.000,00		
18.	30.06.2021	50.000,00		
19.	30.11.2021	70.000,00	2021	170.000,00
			Razem:	500.000,00

Czempień, dnia 22.05.2014r.

Zastępca Burmistrza
Inż. inż. Jan Adam Kozłowski

Uchwała Nr SO-0950/8/9/Ln/2014

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 08 kwietnia 2014 roku

w sprawie: **wydania na wniosek kredytobiorcy opinii o możliwości spłaty wnioskowanego kredytu.**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 7/2013 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 31 stycznia 2013 r. ze zmianami w osobach:

Przewodniczący: Zdzisław Drost

Członkowie: Beata Rodewald-Łaszkowska

Danuta Szczepańska

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i 19 ust.1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r., poz. 1113 ze zmianami) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 885 ze zmianami) w odniesieniu do wniosku **Burmistrza Gminy Czempin** z dnia 24 marca 2014 r. sprawie wydania opinii dot. możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Czempin w wysokości **400.000 zł** na realizację zadania inwestycyjnego pn. **„Budowa ulicy Rolnej w Czempiniu”**

wyraża opinię **pozytywną** o możliwości spłaty tego kredytu.

UZASADNIENIE

Burmistrz Gminy Czempin wystąpiła z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 400.000 zł na sfinansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Budowa ulicy Rolnej w Czempiniu”.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W budżecie Gminy Czempin na 2014 rok, po zmianach wprowadzonych w ciągu roku budżetowego, zaplanowane zostały dochody w wysokości 30.304.385 zł i wydatki w wysokości 32.351.529 zł. Zaplanowano również przychody kwocie 6.066.950 zł (z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na rynku krajowym – 4.683.475 zł, z tytułu zaciąganych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 1.383.475 zł) oraz rozchody w kwocie 4.019.806 zł, w tym z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów – 1.962.000 zł oraz z tytułu spłat pożyczek udzielonych na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej – 2.057.806 zł.

O zaciągnięciu przedmiotowego kredytu Rada zdecydowała Uchwałą Nr XLII/314/14 z dnia 3 marca 2014 roku. Przychody z kredytu mają być przeznaczone na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa ulicy Rolnej w Czempiniu”.

Wnioskowany kredyt ma być spłacany w latach 2015 - 2020.

W budżecie 2014 roku w dz. 600 rozdz. 60016 § 6050 zaplanowano zadanie pn. „Budowa ulicy Rolnej w Czempiniu”, (zadanie ujęte w załączniku – Wykaz gminnych wydatków majątkowych na 2014 r.), na które planuje się wydatki w kwocie 500.000 zł.

Przedmiotowe zadanie ujęte jest również w WPF, gdzie przewidziano łączne nakłady finansowe 440.000 zł (okres realizacji 2014-2015) w tym w 2014 r. – 500.000 zł.

Według sprawozdania Rb-Z na dzień 31 grudnia 2013 r. Jednostka posiadała zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 7.879.646 zł. Uwzględniając przewidziane do zaciągnięcia kredyty i pożyczki na łączną kwotę 6.066.950 zł, a także planowane spłaty zobowiązań wynikających z tytułu spłat rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 4.019.806 zł, ustalono, że dług na 31.12.2014 r. wyniesie 9.926.790 zł, co stanowić będzie 32,27 % planowanych dochodów budżetu.

W uchwale budżetowej Gminy na 2014 rok zaplanowano środki (uwzględniając zaciągnięcie wszystkich planowanych pożyczek i kredytów) na spłatę kredytów i pożyczek w wysokości 4.019.806 zł (w tym na spłatę zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE wysokości 2.057.806 zł), oraz na spłatę odsetek od zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 304.028 zł, co stanowi 14,49% planowanych dochodów budżetu na 2014 r. przy dopuszczalnym wskaźniku na poziomie 9,07%

Po zastosowaniu wyłączeń z art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych (zgodnie z umowami o przyznanie pomocy zawartymi pomiędzy Samorządem Województwa Wielkopolskiego a Gminą Czempień) stosunek zobowiązań do dochodów będzie kształtował się w 2014 roku na poziomie 7,42% .

Według zestawienia Gminy przypadające do spłaty zobowiązania wynikające z zaciągniętych uprzednio kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami, a także wnioskowanego kredytu w odniesieniu do prognozowanych dochodów kształtować się będą w 2014 roku na poziomie 9,85 % - przy dopuszczalnym wskaźniku na poziomie 9,07%.

Po zastosowaniu wyłączeń z art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych (zgodnie z umową z dnia 11 lutego 2014 r. o przyznanie pomocy zawartą pomiędzy Samorządem Województwa Wielkopolskiego a Gminą Czempień) stosunek zobowiązań do dochodów będzie kształtował się w 2014 roku na poziomie 7,62 % .

Skład Orzekający zwraca uwagę, iż w celu zachowania przez Gminę ustawowych wskaźników dotyczących spłaty zobowiązań Jednostki konieczne jest monitorowanie relacji wynikających z prognozy i ewentualne wprowadzenie zmian planowanych wielkości.

Wskazać również należy, że – stosownie do treści art. 243 ust. 4 ustawy o finansach publicznych – w przypadku gdy określone w umowie środki, których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, nie zostaną przekazane lub po ich przekazaniu zostanie orzeczony zwrot, Gmina nie może emitować papierów wartościowych, zaciągać kredytów, pożyczek ani udzielać poręczeń i gwarancji do czasu spełnienia relacji, o której mowa w ust. 1 (dotyczy spłaty zobowiązań).

Kształtowanie się wskaźnika spłaty zobowiązań wraz z odsetkami w odniesieniu do dochodów budżetu Gminy w latach spłaty przedmiotowego kredytu przedstawia poniższa tabela:

rok	Średnia arytmetyczna z 3 lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ustawy o.f.p. w %	Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody+odsetki)	Maksymalna kwota spłaty wyliczona na podst. art. 243 ustawy o.f.p.	Kwota spłaty zobowiązań wskazana przez Jednostkę w tabeli kredytowej
2015	10,14 %	8,42%	2.849.846,96	2.366.860,11
2016	10,47 %	6,26%	3.023.421,92	1.808.318,50
2017	11,28 %	4,92%	3.343.279,15	1.457.824,36
2018	12,37 %	4,25%	3.765.304,25	1.292.537,35
2019	12,69 %	0,95%	3.969.838,08	297.320,72
2020	13,00 %	1,08 %	4.177.615,00	347.190,24

Odnosząc się do wskaźników ustawowych wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych stwierdzić należy, że wskaźniki te w czasie spłaty zaciągniętych zobowiązań, nie powinny zostać przekroczone.

Jednakże Skład Orzekający wskazuje, że w przedłożonej symulacji wykazano kwotę odsetek od pozostałych zaciągniętych zobowiązań oraz od opiniowanego kredytu w łącznej wysokości 348.677,18 zł, podczas gdy w budżecie na 2014 rok zaplanowano odsetki tylko w kwocie 304.028,00 zł.

Uwzględniając zachowania wymogów uregulowań prawnych na tle planowanych dochodów budżetowych, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej orzekł, że Gmina Czempin posiada możliwość spłaty planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu kredytu.

**Przewodniczący
Składu Orzekającego**

Zdzisław Drost

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

U

Gmina Czempin
ul. 24 Stycznia 25
64-020 Czempin
NIP 698-17-22-479

PRPONOWANY HARMONOGRAM SPŁAT

kredytu długoterminowego w kwocie **400.000,00 zł**

na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa ulicy Rolnej w Czempiniu”

Lp.	Data	Kwota	Łącznie w roku	
1.	28.02.2015	10.000,00		
2.	31.05.2015	10.000,00	2015	20.000,00
3.	28.02.2016	15.000,00		
4.	31.05.2016	15.000,00	2016	30.000,00
5.	28.02.2017	25.000,00		
6.	31.05.2017	25.000,00	2017	50.000,00
7.	28.02.2018	50.000,00		
8.	31.05.2018	50.000,00	2018	100.000,00
9.	28.02.2019	50.000,00		
10.	31.05.2019	50.000,00	2019	100.000,00
11.	28.02.2020	50.000,00		
12.	31.05.2020	50.000,00	2020	100.000,00
			Razem	400.000,00

Czempin, dnia 19.03.2014r.

Burmistrz
Gminy Czempin
mjr Dorota Nowak - Ziarska