

## Uchwała Nr SO-0950/50/9/Ln/2017

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 24 lipca 2017 roku

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 4/2016 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 28 stycznia 2016 r. ze zmianami w osobach:

Przewodniczący: Zdzisław Drost

Członkowie: Beata Rodewald-Łaszkowska

Małgorzata Okrent

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) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r., poz. 1870 ze zmianami) w odniesieniu do wniosku Burmistrza Gminy Czempin z dnia 26 czerwca 2017 r. sprawie wydania opinii dot. możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Czempin w wysokości 1.100.000,00 zł na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa zintegrowanego węzła przesiadkowego wraz z infrastrukturą towarzyszącą, przejściem podziemnym, ciągami komunikacyjnymi i ścieżkami rowerowymi oraz energooszczędnym oświetleniem w gminie Czempin”

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

#### UZASADNIENIE

Burmistrz Gminy Czempin wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.100.000,00 zł na sfinansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Dotacja dla Powiatu na dofinansowanie zadania „Budowa zintegrowanego węzła przesiadkowego wraz z infrastrukturą towarzyszącą, przejściem podziemnym, ciągami komunikacyjnymi i ścieżkami rowerowymi oraz energooszczędnym oświetleniem w gminie Czempin”.

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 2017 rok, po zmianach wprowadzonych w ciągu roku budżetowego, zaplanowane zostały dochody w wysokości 60.936.957,39 zł a wydatki w wysokości 73.019.421,93 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 12.082.464,54 zł i zostanie sfinansowany przychodami z tytułu wolnych środków, z tytułu pożyczek i kredytów zaciąganych na rynku krajowym oraz z tytułu emisji obligacji. W budżecie 2017 r. zaplanowano przychody w kwocie 13.762.240,11 zł (w tym z tytułu zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków



pochodzących z budżetu UE (§ 903) - 549.480,60 zł, z tytułu sprzedaży innych papierów wartościowych (§ 931) -5.053.855,24 zł, z tytułu wolnych środków (§ 950) – 1.990.914,27 zł (z wyliczenia na podstawie bilansu z wykonania budżetu sporządzonego na dzień 31 grudnia 2016 roku wynika, że Gmina posiada do wykorzystania w 2017 roku i w latach następnych wolne środki w wysokości 3.267.512,13 zł) oraz z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) – 6.167.990,00 zł). Ponadto zaplanowano rozchody w kwocie 1.679.775,57 zł z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

O zaciągnięciu przedmiotowego kredytu Rada zdecydowała Uchwałą Nr XLV/334/17 Rady Miejskiej Czempin z dnia 21 czerwca 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Kredyt ma zostać przeznaczony na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa zintegrowanego węzła przesiadkowego wraz z infrastrukturą towarzyszącą, przejściem podziemnym, ciągami komunikacyjnymi i ścieżkami rowerowymi oraz energooszczędnym oświetleniem w gminie Czempin”.

Wnioskowany kredyt ma być spłacany w latach 2018 – 2025.

W budżecie na 2017 r. w dz. 600 rozdz. 60016 na w/w zadanie zaplanowano wydatki w łącznej kwocie 8.332.290,69 zł, w tym § 6050 – 360.000,00 zł, § 6058 – 6.776.447,08 zł oraz § 6059 – 1.195.843,61 zł (zadanie ujęte w załączniku – „Wykaz gminnych wydatków majątkowych na 2017 r.” oraz „Limity wydatków na programy i projekty realizowane ze środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych”).

W/w przedmiotowe zadanie realizowane jest w ramach WPF (poz. 1.1.2.1) – okres realizacji 2016-2018; nakłady ogółem – 12.203.000,20 zł, w tym limit wydatków w 2017 r. – 8.332.260,69 zł oraz w 2018 r. – 3.870.709,51 zł, limit zobowiązań – 0,00 zł (umowy zawarte na całość przedsięwzięcia).

Według sprawozdania Rb-Z na dzień 31 grudnia 2016 r. Jednostka posiadała zobowiązania w kwocie 9.601.706,14 zł (kredyty/pożyczki) oraz 96.854,15 zł (umowy). Uwzględniając przewidziane do zaciągnięcia w 2017 roku kredyty i pożyczki na łączną kwotę 11.771.325,84 zł, a także planowane w 2017 roku spłaty zobowiązań wynikających z tytułu spłat rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.679.775,57 zł oraz kwotę długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków budżetu w wysokości 45.000,15 zł, ustalono, że dług na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniesie 19.738.256,41 zł, co stanowić będzie 32,39 % planowanych dochodów budżetu Gminy w 2017 roku.

W uchwale budżetowej Gminy na 2017 rok zaplanowano (uwzględniając już zaciągnięte, wcześniej opiniowane pożyczki i kredyty oraz przedmiotowy kredyt) środki na spłatę kredytów i pożyczek w wysokości 1.679.775,57 zł oraz na spłatę odsetek od zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 362.318,32 zł, co stanowi 3,35 % planowanych dochodów budżetu Gminy na 2017 r. przy dopuszczalnym wskaźniku na poziomie 12,59 %.

Kształtowanie się wskaźnika spłaty zobowiązań wraz z odsetkami w odniesieniu do dochodów budżetu Gminy również w pozostałych latach spłaty przedmiotowego kredytu, przy realizacji budże-

tów w wysokościach zaplanowanych w wieloletniej prognozie finansowej i zawartych w danych uzupełniających do wniosku, powinny zostać zachowane.

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

**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.



## Uchwała Nr SO-0950/48/9/Ln/2017

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 24 lipca 2017 roku

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 4/2016 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 28 stycznia 2016 r. ze zmianami w osobach:

Przewodniczący: Zdzisław Drost

Członkowie: Beata Rodewald-Łaszkowska

Małgorzata Okrent

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) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r., poz. 1870 ze zmianami) w odniesieniu do wniosku Burmistrza Gminy Czempin z dnia 26 czerwca 2017 r. sprawie wydania opinii dot. możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Czempin w wysokości 472.990,00 zł na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej z przepompowniami ścieków i przyłączami w miejscowości Słonin”

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

#### UZASADNIENIE

Burmistrz Gminy Czempin wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 472.990,00 zł na sfinansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Dotacja dla Powiatu na dofinansowanie zadania „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej z przepompowniami ścieków i przyłączami w miejscowości Słonin”.

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 2017 rok, po zmianach wprowadzonych w ciągu roku budżetowego, zaplanowane zostały dochody w wysokości 60.936.957,39 zł a wydatki w wysokości 73.019.421,93 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 12.082.464,54 zł i zostanie sfinansowany przychodami z tytułu wolnych środków, z tytułu pożyczek i kredytów zaciąganych na rynku krajowym



oraz z tytułu emisji obligacji. W budżecie 2017 r. zaplanowano przychody w kwocie 13.762.240,11 zł (w tym z tytułu zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE (§ 903) - 549.480,60 zł, z tytułu sprzedaży innych papierów wartościowych (§ 931) - 5.053.855,24 zł, z tytułu wolnych środków (§ 950) - 1.990.914,27 zł (z wyliczenia na podstawie bilansu z wykonania budżetu sporządzonego na dzień 31 grudnia 2016 roku wynika, że Gmina posiada do wykorzystania w 2017 roku i w latach następnych wolne środki w wysokości 3.267.512,13 zł) oraz z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) - 6.167.990,00 zł). Ponadto zaplanowano rozchody w kwocie 1.679.775,57 zł z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

O zaciągnięciu przedmiotowego kredytu Rada zdecydowała Uchwałą Nr XLIII/324/17 Rady Miejskiej Czempin z dnia 29 maja 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Kredyt ma zostać przeznaczony na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej z przepompowniami ścieków i przyłączami w miejscowości Słonin”.

Wnioskowany kredyt ma być spłacany w latach 2018 – 2022.

Na w/w zadanie zaplanowano również zaciągnięcie pożyczki w WFOŚiGW w Poznaniu w kwocie 1.324.000,00 zł (Uchwała Nr XLII/315/17 z dnia 24.04.2017 r.).

W budżecie na 2017 r. w dz. 900 rozdz. 90001 § 6050 zaplanowano wydatki w kwocie 5.696.928,90 zł, w tym na w/w zadanie - 1.800.000,00 zł (zadanie ujęte w załączniku - Wykaz gminnych wydatków majątkowych na 2017 r.).

W/w zadanie realizowane jest w ramach WPF w ramach przedsięwzięcia pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej na terenach wiejskich i nowych osiedlach mieszkaniowych” (poz. 1.3.2.5) - okres realizacji 2016-2022; nakłady ogółem - 2.700.000,00 zł, w tym: w 2017 r. - 1.800.000,00 zł, w 2018 r. - 100.000,00 zł, w 2019 r. - 150.000,00 zł, w 2020 r. - 150.000,00 zł, w 2021 r. - 250.000,00 zł oraz w 2022 r. - 250.000,00 zł, przy limicie zobowiązań - 900.000,00 zł.

Według sprawozdania Rb-Z na dzień 31 grudnia 2016 r. Jednostka posiadała zobowiązania w kwocie 9.601.706,14 zł (kredyty/pożyczki) oraz 96.854,15 zł (umowy). Uwzględniając przewidziane do zaciągnięcia w 2017 roku kredyty i pożyczki na łączną kwotę 11.771.325,84 zł, a także planowane w 2017 roku spłaty zobowiązań wynikających z tytułu spłat rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.679.775,57 zł oraz kwotę długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków budżetu w wysokości 45.000,15 zł, ustalono, że dług na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniesie 19.738.256,41 zł, co stanowić będzie 32,39 % planowanych dochodów budżetu Gminy w 2017 roku.

W uchwale budżetowej Gminy na 2017 rok zaplanowano (uwzględniając już zaciągnięte, wcześniej opiniowane pożyczki i kredyty oraz przedmiotowy kredyt) środki na spłatę kredytów i pożyczek w wysokości 1.679.775,57 zł oraz na spłatę odsetek od zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 343.218,32 zł, co stanowi 3,32 % planowanych dochodów budżetu Gminy na 2017 r. przy dopuszczalnym wskaźniku na poziomie 12,59 %.

Kształtowanie się wskaźnika spłaty zobowiązań wraz z odsetkami w odniesieniu do dochodów budżetu Gminy również w pozostałych latach spłaty przedmiotowego kredytu, przy realizacji budżetów w wysokościach zaplanowanych w wieloletniej prognozie finansowej i zawartych w danych uzupełniających do wniosku, powinny zostać zachowane.

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

**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.



**Uchwała Nr SO-0950/47/9/Ln/2017**

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**

**z dnia 24 lipca 2017 roku**

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 4/2016 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 28 stycznia 2016 r. ze zmianami w osobach:

Przewodniczący: Zdzisław Drost

Członkowie: Beata Rodewald-Łaszkowska

Małgorzata Okrent

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) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r., poz. 1870 ze zmianami) w odniesieniu do wniosku Burmistrza Gminy Czempień z dnia 26 czerwca 2017 r. sprawie wydania opinii dot. możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Czempień w wysokości 889.000,00 zł na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Dotacja dla Powiatu na dofinansowanie zadania „Rozbudowa drogi powiatowej nr 3898P na odcinku Słonin – Czempień”

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

**UZASADNIENIE**

Burmistrz Gminy Czempień wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 889.000,00 zł na sfinansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Dotacja dla Powiatu na dofinansowanie zadania „Rozbudowa drogi powiatowej nr 3898P na odcinku Słonin – Czempień”.

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 2017 rok, po zmianach wprowadzonych w ciągu roku budżetowego, zaplanowane zostały dochody w wysokości 60.936.957,39 zł a wydatki w wysokości 73.019.421,93 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 12.082.464,54 zł i zostanie sfinansowany przychodami z tytułu wolnych środków, z tytułu pożyczek i kredytów zaciąganych na rynku krajowym

oraz z tytułu emisji obligacji. W budżecie 2017 r. zaplanowano przychody w kwocie 13.762.240,11 zł (w tym z tytułu zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE (§ 903) - 549.480,60 zł, z tytułu sprzedaży innych papierów wartościowych (§ 931) -5.053.855,24 zł, z tytułu wolnych środków (§ 950) – 1.990.914,27 zł (z wyliczenia na podstawie bilansu z wykonania budżetu sporządzonego na dzień 31 grudnia 2016 roku wynika, że Gmina posiada do wykorzystania w 2017 roku i w latach następnych wolne środki w wysokości 3.267.512,13 zł) oraz z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) – 6.167.990,00 zł). Ponadto zaplanowano rozchody w kwocie 1.679.775,57 zł z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

O zaciągnięciu przedmiotowego kredytu Rada zdecydowała Uchwałą Nr XLIII/326/17 Rady Miejskiej Czemiń z dnia 29 maja 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Kredyt ma zostać przeznaczony na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Dotacja dla Powiatu na dofinansowanie zadania „Rozbudowa drogi powiatowej nr 3898P na odcinku Słonin – Czemiń”.

Wnioskowany kredyt ma być spłacany w latach 2018 - 2025.

W budżecie Gminy na 2017 rok w dz. 600 rozdz. 60014 § 6300 zaplanowano wydatki w kwocie 1.149.800,00 zł, w tym na zadanie pn. „Dotacja dla Powiatu na dofinansowanie zadania „Rozbudowa drogi powiatowej nr 3898P na odcinku Słonin – Czemiń” – 889.000,00 zł (zadanie ujęte w załączniku – Wykaz gminnych wydatków majątkowych na 2017 r.).

Według sprawozdania Rb-Z na dzień 31 grudnia 2016 r. Jednostka posiadała zobowiązania w kwocie 9.601.706,14 zł (kredyty/pożyczki) oraz 96.854,15 zł (umowy). Uwzględniając przewidziane do zaciągnięcia w 2017 roku kredyty i pożyczki na łączną kwotę 11.771.325,84 zł, a także planowane w 2017 roku spłaty zobowiązań wynikających z tytułu spłat rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.679.775,57 zł oraz kwotę długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków budżetu w wysokości 45.000,15 zł, ustalono, że dług na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniesie 19.738.256,41 zł, co stanowić będzie 32,39 % planowanych dochodów budżetu Gminy w 2017 roku.

W uchwale budżetowej Gminy na 2017 rok zaplanowano (uwzględniając już zaciągnięte, wcześniej opiniowane pożyczki i kredyty oraz przedmiotowy kredyt) środki na spłatę kredytów i pożyczek w wysokości 1.679.775,57 zł oraz na spłatę odsetek od zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 337.018,32 zł, co stanowi 3,31 % planowanych dochodów budżetu Gminy na 2017 r. przy dopuszczalnym wskaźniku na poziomie 12,59 %.


Kształtowanie się wskaźnika spłaty zobowiązań wraz z odsetkami w odniesieniu do dochodów budżetu Gminy również w pozostałych latach spłaty przedmiotowego kredytu, przy realizacji budżetów w wysokościach zaplanowanych w wieloletniej prognozie finansowej i zawartych w danych uzupełniających do wniosku, powinny zostać zachowane.



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

**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.

## Uchwała Nr SO-0950/46/9/Ln/2017

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 24 lipca 2017 roku

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 4/2016 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 28 stycznia 2016 r. ze zmianami w osobach:

Przewodniczący: Zdzisław Drost

Członkowie: Beata Rodewald-Łaszkowska

Małgorzata Okrent

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) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r., poz. 1870 ze zmianami) w odniesieniu do wniosku Burmistrza Gminy Czempin z dnia 26 czerwca 2017 r. sprawie wydania opinii dot. możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Czempin w wysokości 850.000 zł na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Termomodernizacja wraz z modernizacją źródła ciepła oraz instalacji elektryczno – oświetleniowej w budynkach Szkół Podstawowych w Czempiniu i Głuchowie”

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

#### UZASADNIENIE

Burmistrz Gminy Czempin wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 850.000 zł na sfinansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Termomodernizacja wraz z modernizacją źródła ciepła oraz instalacji elektryczno – oświetleniowej w budynkach Szkół Podstawowych w Czempiniu i Głuchowie”.

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 2017 rok, po zmianach wprowadzonych w ciągu roku budżetowego, zaplanowane zostały dochody w wysokości 60.936.957,39 zł a wydatki w wysokości 73.019.421,93 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 12.082.464,54 zł i zostanie sfinansowany przychodami z tytułu wolnych środków, z tytułu pożyczek i kredytów zaciąganych na rynku krajowym oraz z tytułu emisji obligacji. W budżecie 2017 r. zaplanowano przychody w kwocie 13.762.240,11 zł (w tym z tytułu zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu UE (§ 903) – 549.480,60 zł, z tytułu sprzedaży papierów wartościowych (§ 931) – 5.053.855,24 zł, z tytułu wolnych środków (§ 950) – 1.990.914,27 zł (z wyliczenia na podstawie bilansu z wykona-



nia budżetu sporządzonego na dzień 31 grudnia 2016 roku wynika, że Gmina posiada do wykorzystania w 2017 roku i w latach następnych wolne środki w wysokości 3.267.512,13 zł) oraz z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) – 6.167.990,00 zł). Ponadto zaplanowano rozchody w kwocie 1.679.775,57 zł z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

O zaciągnięciu przedmiotowego kredytu Rada zdecydowała Uchwałą Nr XLIII/325/17 Rady Miejskiej Czempin z dnia 29 maja 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Kredyt ma zostać przeznaczony na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Termomodernizacja wraz z modernizacją źródła ciepła oraz instalacji elektryczno – oświetleniowej w budynkach Szkół Podstawowych w Czempiniu i Głuchowie”.

Wnioskowany kredyt ma być spłacany w latach 2018 - 2025.

W budżecie Gminy na 2017 r. w dz. 801 rozdz. 80101 na w/w zadanie zaplanowano wydatki w łącznej kwocie 3.604.341,01 zł, w tym § 6050 – 790.459,72 zł, § 6058 – 2.391.799,10 zł oraz § 6059 – 422.082,19 zł (zadanie ujęte w załączniku – „Wykaz gminnych wydatków majątkowych na 2017 r.” oraz „Limity wydatków na programy i projekty realizowane ze środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych”).

W/w zadanie realizowane jest w ramach Wieloletniej Prognozy Finansowej (wykaz przedsięwzięć poz. 1.1.2.4) – okres realizacji 2016-2017; nakłady ogółem – 3.807.693,21 zł, w tym w 2017 r. – 3.604.341,01 zł, limit zobowiązań – 0,00 zł (umowy podpisane).

Według sprawozdania Rb-Z na dzień 31 grudnia 2016 r. Jednostka posiadała zobowiązania w kwocie 9.601.706,14 zł (kredyty/pożyczki) oraz 96.854,15 zł (umowy). Uwzględniając przewidziane do zaciągnięcia w 2017 roku kredyty i pożyczki na łączną kwotę 11.771.325,84 zł, a także planowane w 2017 roku spłaty zobowiązań wynikających z tytułu spłat rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.679.775,57 zł oraz kwotę długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków budżetu w wysokości 45.000,15 zł, ustalono, że dług na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniesie 19.738.256,41 zł, co stanowić będzie 32,39 % planowanych dochodów budżetu Gminy w 2017 roku.

W uchwale budżetowej Gminy na 2017 rok zaplanowano (uwzględniając już zaciągnięte, wcześniej opiniowane pożyczki i kredyty oraz przedmiotowy kredyt) środki na spłatę kredytów i pożyczek w wysokości 1.679.775,57 zł oraz na spłatę odsetek od zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 322.418,32 zł, co stanowi 3,29 % planowanych dochodów budżetu na 2017 r. przy dopuszczalnym wskaźniku na poziomie 12,59 %.

Kształtowanie się wskaźnika spłaty zobowiązań wraz z odsetkami w odniesieniu do dochodów budżetu Gminy również w pozostałych latach spłaty przedmiotowego kredytu, przy realizacji budżetów w wysokościach zaplanowanych w wieloletniej prognozie finansowej i zawartych w danych uzupełniających do wniosku, powinny zostać zachowane.

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 długoterminowego.

**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.



## Uchwała Nr SO-0950/49/9/Ln/2017

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

z dnia 24 lipca 2017 roku

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

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 4/2016 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 28 stycznia 2016 r. ze zmianami w osobach:

Przewodniczący: Zdzisław Drost

Członkowie: Beata Rodewald-Łaszkowska

Małgorzata Okrent

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) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r., poz. 1870 ze zmianami) w odniesieniu do wniosku Burmistrza Gminy Czempin z dnia 26 czerwca 2017 r. sprawie wydania opinii dot. możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Czempin w wysokości 540.000,00 zł na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Przebudowa drogi gminnej w Betkowie nr 576024P”

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

#### UZASADNIENIE

Burmistrz Gminy Czempin wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 540.000,00 zł na sfinansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Dotacja dla Powiatu na dofinansowanie zadania „Przebudowa drogi gminnej w Betkowie nr 576024P”.

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 2017 rok, po zmianach wprowadzonych w ciągu roku budżetowego, zaplanowane zostały dochody w wysokości 60.936.957,39 zł a wydatki w wysokości 73.019.421,93 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 12.082.464,54 zł i zostanie sfinansowany przychodami z tytułu wolnych środków, z tytułu pożyczek i kredytów zaciąganych na rynku krajowym oraz z tytułu emisji obligacji. W budżecie 2017 r. zaplanowano przychody w kwocie 13.762.240,11 zł (w tym z tytułu zaciągniętych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków



pochodzących z budżetu UE (§ 903) - 549.480,60 zł, z tytułu sprzedaży innych papierów wartościowych (§ 931) -5.053.855,24 zł, z tytułu wolnych środków (§ 950) – 1.990.914,27 zł (z wyliczenia na podstawie bilansu z wykonania budżetu sporządzonego na dzień 31 grudnia 2016 roku wynika, że Gmina posiada do wykorzystania w 2017 roku i w latach następnych wolne środki w wysokości 3.267.512,13 zł) oraz z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) – 6.167.990,00 zł). Ponadto zaplanowano rozchody w kwocie 1.679.775,57 zł z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992).

O zaciągnięciu przedmiotowego kredytu Rada zdecydowała Uchwałą Nr XLV/333/17 Rady Miejskiej Czempin z dnia 21 czerwca 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Kredyt ma zostać przeznaczony na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Przebudowa drogi gminnej w Betkowie nr 576024P”.

Wnioskowany kredyt ma być spłacany w latach 2018 – 2022.

W budżecie na 2017 r. w dz. 600 rozdz. 60016 na w/w zadanie zaplanowano wydatki w łącznej kwocie 1.090.674,44 zł, w tym w: § 6050 – 227.118,21 zł, § 6058 – 549.480,60 zł oraz § 6059 – 314.075,63 zł (zadanie ujęte w załączniku – „Wykaz gminnych wydatków majątkowych na 2017 r.” oraz „Limity wydatków na programy i projekty realizowane ze środków o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych”).

W/w zadanie realizowane jest w ramach WPF (poz. 1.1.2.2) – okres realizacji 2016-2018; nakłady ogółem – 1.679.410,39 zł, w tym wydatki w 2017 r. – 1.090.674,44 zł oraz w 2018 r. – 588.735,95 zł, limit zobowiązań – 0,00 zł (umowy zawarte na całość przedsięwzięcia).

Według sprawozdania Rb-Z na dzień 31 grudnia 2016 r. Jednostka posiadała zobowiązania w kwocie 9.601.706,14 zł (kredyty/pożyczki) oraz 96.854,15 zł (umowy). Uwzględniając przewidziane do zaciągnięcia w 2017 roku kredyty i pożyczki na łączną kwotę 11.771.325,84 zł, a także planowane w 2017 roku spłaty zobowiązań wynikających z tytułu spłat rat wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.679.775,57 zł oraz kwotę długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków budżetu w wysokości 45.000,15 zł, ustalono, że dług na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniesie 19.738.256,41 zł, co stanowić będzie 32,39 % planowanych dochodów budżetu Gminy w 2017 roku.

W uchwale budżetowej Gminy na 2017 rok zaplanowano (uwzględniając już zaciągnięte, wcześniej opiniowane pożyczki i kredyty oraz przedmiotowy kredyt) środki na spłatę kredytów i pożyczek w wysokości 1.679.775,57 zł oraz na spłatę odsetek od zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 350.318,32 zł, co stanowi 3,33 % planowanych dochodów budżetu Gminy na 2017 r. przy dopuszczalnym wskaźniku na poziomie 12,59 %.

Kształtowanie się wskaźnika spłaty zobowiązań wraz z odsetkami w odniesieniu do dochodów budżetu Gminy również w pozostałych latach spłaty przedmiotowego kredytu, przy realizacji budżetów w wysokościach zaplanowanych w wieloletniej prognozie finansowej i zawartych w danych uzupełniających do wniosku, powinny zostać zachowane.



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 długoterminowego.

**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.