

Uchwała Nr 57/2013

VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach
z dnia 29 maja 2013 r.



w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Miasto i Gminę Staszów

VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodniczący: Iwona Kudła
członkowie: Monika Dębowska-Sołtyk
Joanna Marczevska

po rozpoznaniu w dniu 29 maja 2013 r. wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Staszów o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 5.000.000 zł działając na podstawie art. 13 pkt 1 w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2012 r., poz. 1113) uchwała co następuje:

Miasto i Gmina Staszów posiada możliwość spłaty kredytu w kwocie 5.000.000 zł na warunkach określonych we wniosku.

Uzasadnienie

Burmistrz Miasta i Gminy Staszów wnioskiem z dnia 09.05.2013 r., który wpłynął do Izby 13 maja 2013 r. w oparciu o art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 5.000.000 zł przez Gminę Staszów.

Dla wydania niniejszej opinii wykorzystano:

1. Wniosek Burmistrza Miasta i Gminy Staszów z dnia 09.05.2013 roku, uzupełniony pismem z dnia 16.05.2013 znak: Fn.3026.148.I.2013 oraz pismem z dnia 28.05.2013 znak: Fn.3026.165.2013.I.
2. Informację o kredycie w powiązaniu z uchwałą budżetową i uchwałą w sprawie WPF na 2013 rok
3. Zestawienie wydatków z tytułu udzielonych poręczeń
4. Uchwałę Nr XXXIII/319/12 Rady Miejskiej w Staszowie z dnia 28 grudnia 2012 r. w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Staszów na 2013 rok
5. Uchwałę Nr XXXVIII/362/13 Rady Miejskiej w Staszowie z dnia 30 kwietnia 2013r. w sprawie wprowadzenia zmian w budżecie Miasta i Gminy Staszów na 2013 rok
6. Uchwałę Nr XXXIX/379/13 Rady Miejskiej w Staszowie z dnia 28 maja 2013 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Staszów na lata 2013-2027.

Warunki finansowe wnioskowanego kredytu są następujące:

- kwota zaciąganego kredytu – 5.000.000 zł,
- koszty obsługi kredytu wyniosą:
odsetki – 2.288.419,13 zł,
provizja – 25.000,00 zł,
- zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową,
- spłata kredytu planowana jest na lata 2015 - 2027, a spłata odsetek planowana jest na lata 2013-2027

URZĄD MIASTA I GMINY
w Staszowie

za zgodność powyższego odpisu z oryginałem

STWIERDZAM

29.05.2013

Podpis, data

SKARBNIK

Miasta i Gminy

mgr Joanna Pokora

– źródłem spłaty kredytu będą dochody własne Gminy.

Jak wynika z wniosku Burmistrza Miasta i Gminy Staszów, kredyt zostanie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.900.000 zł i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 3 100.000 zł.

Kwota opiniowanego kredytu mieści się w limicie określonym w Uchwale Rady Miejskiej w Staszowie Nr XXXIII/319/12 z dnia 28 grudnia 2012 r. w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Staszów na 2013 rok, co odpowiada dyspozycji art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.). Gmina Staszów na dzień składania wniosku posiada zobowiązanie finansowe z tytułu udzielenia poręczenia pożyczki na lata 2013-2021, które zostało ujęte w planie wydatków w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta i Gminy Staszów na lata 2013–2027.

Łączna kwota przypadających do spłaty rat kredytów wraz z należnymi odsetkami oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonego przez Gminę poręczenia w stosunku do planowanej wysokości dochodów w roku 2013 wynosić będzie 8,03%. Oznacza to, że obciążenia dochodów budżetowych w/w rozchodami i wydatkami (łącznie z wnioskowanym kredytem) nie przekraczają dopuszczalnego 15% poziomu obciążeń, o którym mowa w art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych stosowanego na podstawie art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 ze zm.).

Z uwagi na okres spłaty kredytu wraz z odsetkami, który planowany w roku 2014 i kolejnych latach, kiedy to obowiązywać będą nowe zasady dotyczące dopuszczalnego poziomu obciążeń budżetu wynikające z zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych obligacji i udzielonych poręczeń wskazane w art. 243 i 244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) w związku z art. 121 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 ze zm.), skład orzekający przy wydaniu niniejszej opinii dokonał analizy Uchwały Nr XXXIX/379/13 Rady Miejskiej w Staszowie z dnia 28 maja 2013 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Staszów na lata 2013-2027.

Z w/w uchwały wynika, że wskaźniki obciążenia dochodów w latach 2014-2027 spełniają wymogi określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Ponadto z danych zawartych we wniosku Burmistrza, jak również w Wieloletniej Prognozie Finansowej wynika, że wskaźnik obciążenia długiem w roku 2013, w stosunku do dochodów wyniesie 47,44%, co nie narusza warunków wynikających z art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych stosowanego na podstawie art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 ze zm.). Można zatem założyć, że wypełniona zostanie dyspozycja zawarta w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, zgodnie z którą łączna kwota długu j.s.t. na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60% wykonanych dochodów ogółem tej jednostki w danym roku kalendarzowym.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych Burmistrzowi Miasta i Gminy Staszów przysługuje prawo wniesienia odwołania od niniejszej uchwały do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

**URZĄD MIASTA I GMINY
w Staszowie**



Przewodniczący
Składu Orzekającego

KOLEGIUM KOLEGIUM
Regionalna Izba Obrachunkowa
w Kielcach
mgr inż. *[Signature]*

**SKARBNIK
Miasta i Gminy**

[Signature]
mgr Joanna Pokora

STWIERDZAM

[Signature]
29.05.2013

WYKAZ ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH ZALICZANYCH DO KATEGORII POŻYCZEK I KREDYTÓW

.....
pieczęć j.s.t.

Lp.	Nazwa dłużnika Data zawarcia umowy (miesiąc, rok)	Nazwa umowy						Zaplanowanie zobowiązania w budżecie (klasyfikacja budżetowa)	Łączna kwota zobowiązania finansowego	Kwota spłat przypadających w roku budżetowym				
		umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym, które mają wpływ na poziom długu	papiery wartościowe, których zbywalność jest ograniczona	umowy sprzedaży, w których cena jest płatna w ratach	umowy leasingu lub finansującym, w których ryzyko i korzyści z tytułu własności są przeniesione na korzystającego z rzeczy	umowy niestanowiące o terminie zapłaty dłuższym niż rok, związane z finansowaniem usług, dostaw, robót budowlanych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do umów pożyczki lub kredytu	umowy niestanowiące o terminie zapłaty dłuższym niż rok, związane z finansowaniem usług, dostaw, robót budowlanych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do umów pożyczki lub kredytu			2011	2012	2013	2014	2015
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1														
2														
3														
4														
5														
6														
Razem wartość zobowiązań finansowych:														
Razem spłaty w poszczególnych latach:														

URZĄD MIASTA I GMINY
w Staszowie

SKARBNIK
Miejsca i Gminy
mgr Joanna Pokora

BURMISTRZ
mgr inż. Romuald Garczewski

SKARBNIK
Miejsca i Gminy
mgr Joanna Pokora

za zgodność powyższego odpisu z oryginałem
STWIERDZAM
29.05.2016r

ZESTAWIENIE PRZEDSTAWIAJĄCE ŁĄCZNĄ KWOTĘ PRZYPADAJĄCYCH W DANYM ROKU BUDŻETOWYM SPŁAT I WYKUPÓW, O KTÓRYCH MOWA W ART. 169 UST. 1 USTAWY O FINANSACH PUBLICZNYCH

Rok	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
		Raty pożyczek i kredytów długoterminowych	odsetki od kredytów i pożyczek długoterminowych i krótkoterminowych	wykup papierów wartościowych długoterminowych	odsetki i dyskonto od papierów wartościowych długoterminowych i krótkoterminowych	potencjalne spłaty z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji	Suma wszystkich obciążeń (łącznie z opiniowanym kredytem/ pożyczką/ wykupem) (2+3+4+5+6)	Suma obciążeń bez zobowiązań zaciągniętych w związku z zadaniem finansowanymi z udziałem środków z UE	planowane dochody ogółem jednostki samorządu terytorialnego	% wszystkich obciążeń w stosunku do dochodów ogółem (7 / 9)	% obciążeń bez zobowiązań zaciągniętych w związku z zadaniem finansowanymi ogółem (7 / z udziałem środków z UE (8 / 9))
2013	4 100 000	1 950 000	6 000	412 032,16	6 462 032,16	6 050 000,00	80 523 665,26	8,03	7,51		
2014	300 000	1 990 000	538 062,72	2 828 062,72	2 828 062,72	79 604 128,00	3,55	3,55			
2015	600 000	1 980 000	524 221,72	3 104 221,72	3 104 221,72	72 235 662,06	4,30	4,3			
2016	1 100 000	1 940 000	510 380,72	3 550 380,72	3 550 380,72	72 404 014,77	4,90	4,9			
2017	1 500 000	1 900 000	496 539,72	3 896 539,72	3 896 539,72	73 546 095,07	5,30	5,3			
2018	3 300 000	1 881 060	482 698,72	5 663 758,72	5 663 758,72	75 017 016,97	7,55	7,55			
2019	3 500 000	1 716 980	468 858,72	5 685 838,72	5 685 838,72	76 517 357,31	7,43	7,43			
2020	3 600 000	1 494 300	455 017,72	5 549 317,72	5 549 317,72	78 047 704,45	7,11	7,11			
2021	3 700 000	1 271 620	441 221,91	5 412 841,91	5 412 841,91	79 608 658,54	6,80	6,8			

2022	3 700 000	1 054 800			4 754 800,00	4 754 800,00	81 200 831,71	5,86	5,86
2023	3 400 000	843 840			4 243 840,00	4 243 840,00	82 824 848,35	5,12	5,12
2024	3 300 000	632 880			3 932 880,00	3 932 880,00	84 481 345,31	4,66	4,66
2025	3 400 000	421 920			3 821 920,00	3 821 920,00	86 170 972,22	4,44	4,44
2026	3 400 000	210 960			3 610 960,00	3 610 960,00	87 894 391,67	4,11	4,11
2027	3 400 000	70 000			3 470 000,00	3 470 000,00	89 652 279,50	3,87	3,87

Dochody wykazane w kolumnie 9 w bieżącym roku budżetowym odnosić się powinny do wysokości dochodów budżetowych planowanych na koniec roku budżetowego na dzień złożenia opiniowanego wniosku a w latach następujących do planu dochodów budżetowych na dany rok określonego w prognozie kształtowania się długu j.s.t. załączonej do projektu budżetu na bieżący rok budżetowy

a) potencjalne spłaty wynikają z poręczenia pożyczki udzielonej samorządowej osobie prawnej realizującej zadania jednostki samorządu terytorialnego z wykorzystaniem środków, o których mowa w art.5 ust.3 ustawy o finansach publicznych (Dz.U. Nr 249 z 2005 roku poz.2104 z późniejszymi zmianami)

SKARBNIK
Miejsca i Gminy
Joanna Pokora
mgr Joanna Pokora

BURMISTRZ
Romuald Garczewski
mgr inż. Romuald Garczewski

URZĄD MIASTA I GMINY
w Staszowie

SKARBNIK
Miejsca i Gminy
Joanna Pokora
mgr Joanna Pokora

44. Agencja Rozwoju Regionalnego Staszowa i Wygostowa
STWIERDZAM

29.05.2013

ZESTAWIENIE ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU POŻYCZEK I KREDYTÓW

w zł

Lp.	Nazwa wierzyciela	Data zadłużenia (zobowiązania (z umowy))	Kwota zadłużenia (przebiegająca do spłaty w latach 2011-2019)	Kwota kapitału do spłaty w latach 2011-2019	Kwota odsetek do spłaty w latach 2011-2019	2013		2014		2015		2016		2017		2018		2019	
						kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki	kapitał	odsetki
Kredyty długoterminowe zaciągnięte przed dniem złożenia wniosku																			
1	BANK SPOŁDZIELCZY STASZÓW	23.04.2012	8 580 091,00	6 000 000	2 580 091,00	50 000	290 000,00	50 000	290 000,00	50 000	422 059,00	100 000	259 367,00	100 000	259 560,00	550 000	243 199,00	600 000	215 077,00
2	BANK SPOŁDZIELCZY STASZÓW	9.11.2009	4 160 509,00	3 800 000	360 509,00	1 500 000	1 89 809,00	1 400 000											
3	BANK SPOŁDZIELCZY STASZÓW	2.12.2008	949 220,00	900 000	49 220,00	900 000	49 220,00												
4	Bank PKO S.A.	7.11.2011	3 435 893,00	2 600 000	835 893,00	100 000	193 650,00	100 000	126 550,00	300 000	122 147,00	200 000	122 147,00	200 000	80 520,00	1 000 000	74 638,00	800 000	24 372,00
5	Bank PKO S.A.	29.12.2009	2 837 034,00	2 300 000	537 034,00	400 000	175 104,00	1 000 000	1 58 455,00	600 000	103 536,00	300 000	99 939,00		135 500,00				
6	BRE Bank S.A.	23.06.2010	6 632 624,00	5 600 000	1 032 624,00	300 000	281 217,00	800 000	232 895,00	1 100 000	207 212,00	1 600 000	175 800,00	1 800 000	155 500,00				
7	BRE Bank S.A.	8.10.2010	5 385 017,00	4 500 000	885 017,00	200 000	241 043,00	700 000	199 624,00	800 000	177 600,00	1 400 000	150 600,00	1 400 000	116 150,00	0	0,00	0	0,00
8	BRE Bank S.A.	31.05.2011	6 989 972,00	5 700 000	1 289 972,00	100 000	281 219,00	100 000	232 896,00	200 000	207 222,00	600 000	175 895,00	600 000	135 520,00	2 000 000	163 391,00	2 200 000	93 829,00
9	BGZ S.A.	31.08.2012	3 685 330,00	2 600 000	1 085 330,00	50 000	146 521,00	50 000	143 671,00	50 000	140 821,00	100 000	139 152,00	100 000	133 450,00	250 000	122 972,00	200 000	108 722,00
Opiniowany kredyt																			
10	BANK Y X2013 r		7 288 419,14	5 000 000	2 288 419,14	0	123 109,59	0	209 000,00	50 000	207 591,40	50 000	205 682,27	150 000	201 126,71	100 000	195 732,79	100 000	191 907,81
Razem kredyty:				39 000 000	10 944 109,14	2 900 000	1 949 999,59	4 300 000	1 850 000,00	4 350 000	1 592 591,40	4 450 000	1 328 582,27	4 350 000	1 061 826,71	3 900 000	799 932,79	3 900 000	633 907,81
Pożyczki długoterminowe zaciągnięte przed dniem złożenia wniosku																			
Opiniowana pożyczka																			
Razem pożyczki:				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe zaciągnięte przed dniem złożenia wniosku																			
1				X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2				X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Opiniowany kredyt/pożyczka																			
Razem kredyty i pożyczki krótkoterminowe				0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ogółem pożyczki i kredyty:				39 000 000	10 944 109,14	2 900 000	1 949 999,59	4 300 000	1 850 000,00	4 350 000	1 592 591,40	4 450 000	1 328 582,27	4 350 000	1 061 826,71	3 900 000	799 932,79	3 900 000	633 907,81

UWAGA!

Zestawienie powinno zawierać wszystkie kredyty i pożyczki (w tym również kredyty i pożyczki krótkoterminowe na sfinansowanie przebiegającego deficytu budżetu występującego w ciągu roku) zaciągnięte do dnia złożenia wniosku przypadające do spłaty w bieżącym roku budżetowym i latach następnym. Kwota zadłużenia (kolumna 4) obejmować powinna zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek wykazanych w Rb-Z na 31.12 poprzedniego roku budżetowego powiększone o zobowiązania zaciągnięte w bieżącym roku budżetowym do dnia złożenia wniosku. Łata, o których mowa w kolumnach 4, 6 i 7 odnoszą się do okresu począwszy od bieżącego roku budżetowego do roku, w którym dojdzie do całkowitej spłaty wykazanych w zestawieniu zobowiązań.

SKARBNIK
Miasta i Gminy
w Staszowie
mgr Joanna Pokora

Z up. BURMISTRZA
mgr Tomasz Fajara
Z-ca Burmistrza Miasta i Gminy

SKARBNIK
Miasta i Gminy
w Staszowie
mgr Joanna Pokora
29.05.2015

URZĄD MIASTA I GMINY
w Staszowie

2020		2021		2022		2023		2024		2025		2026		2027	
kapitał	odsiedki	kapitał	odsiedki	kapitał	odsiedki	kapitał	odsiedki	kapitał	odsiedki	kapitał	odsiedki	kapitał	odsiedki	kapitał	odsiedki
26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
1 600 000	312 078,00	1 600 000	223 018,00	1 300 000	87 883,00										
700 000	87 922,00	700 000	47 982,00	400 000	14 117,00										
100 000	187 037,87	300 000	181 074,16	350 000	166 787,73	800 000	145 441,10	700 000	114 847,21	700 000	85 558,30	800 000	53 481,10	800 000	20 041,10
2 400 000	587 037,87	2 600 000	452 074,16	2 050 000	268 787,73	800 000	145 441,10	700 000	114 847,21	700 000	85 558,30	800 000	53 481,10	800 000	20 041,10
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2 400 000	587 037,87	2 600 000	452 074,16	2 050 000	268 787,73	800 000	145 441,10	700 000	114 847,21	700 000	85 558,30	800 000	53 481,10	800 000	20 041,10

URZĄD MIASTA I GMINY
w Staszowie

za zgodności protokołu Zarządu Miasta i Gminy z wyjątkiem

STWIERDZAŁ

SKARBNIK

Miasta i Gminy

Joanna Pokora
mgr Joanna Pokora

Z up. BURMISTRZA

Joanna Pokora
mgr Joanna Pokora

Z-ca Burmistrza Miasta i Gminy

SKARBNIK

Miasta i Gminy

Joanna Pokora
mgr Joanna Pokora

29.05.2018