

Do Wykonawców

Dotyczy zamówienia : „**Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do wysokości 6.958.002 PLN na sfinansowanie wkładu własnego w projektach unijnych realizowanych w 2010 roku**”

Zgodnie z art. 38 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo Zamówień Publicznych (Dz.U. z 2007r. Nr 223 poz. 1655 z późn. zm.) Zamawiający udziela wyjaśnień na pytanie jednego z Wykonawców dotyczące treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

Pytania :

- 1) z SIWZ nie wynika jaki będzie harmonogram spłat kredytu. Wskazano jedynie, że będzie spłacany w ratach miesięcznych, płatnych ostatniego dnia każdego miesiąca począwszy od 31.01.2011r. Proszę o potwierdzenie, że chodzi w tym przypadku o równe raty miesięczne (tj. 120 równych rat), lub wskazanie jaki faktyczny, inny harmonogram spłat ma obowiązywać.
- 2) proszę o przesłanie opinii RIO odnośnie projektu uchwały budżetowej Gminy na 2010r.( jest opinia dot. możliwości sfinansowania deficytu i poprawności prognozy długu, jako trzecia powinna być opinia w sprawie samego projektu budżetu)
- 3) czy Rada Miejska podjęła już uchwałę w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu? Jeżeli tak proszę o przesłanie, jeżeli nie - na kiedy planowane jest jej podjęcie?
- 4) czy Gmina dysponuje już opinią RIO odnośnie możliwości spłaty przedmiotowego kredytu? Jeżeli tak proszę o przesłanie, jeżeli nie - na kiedy planowane jest jej uzyskanie, oraz czy zostanie ona udostępniona przed ew. podpisaniem umowy?
- 5) Prosimy o przesunięcie terminu złożenia ofert na 16 czerwca 2010 roku.
- 6) czy Gmina podpisze deklarację wekslową do weksla in blanco proponowanego na zabezpieczenie?
- 7) czy Gmina podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji do kwoty 150% wysokości kredytu?

Marta Grzywaś  
INSPEKTOR  
ds. zamówień publicznych

Dotyczy: przetargu nieograniczonego na udzielenie i obsługę kredytu długoterminowego do wysokości 6.958.002,- PLN na sfinansowanie wkładu własnego w projektach unijnych realizowanych w 2010 roku.

Pytania :

- 1) z SIWZ nie wynika jaki będzie harmonogram spłat kredytu. Wskazano jedynie, że będzie spłacany w ratach miesięcznych, płatnych ostatniego dnia każdego miesiąca począwszy od 31.01.2011r. Proszę o potwierdzenie, że chodzi w tym przypadku o równe raty miesięczne (tj. 120 równych rat), lub wskazanie jaki faktyczny, inny harmonogram spłat ma obowiązywać.
- 2) proszę o przesłanie opinii RIO odnośnie projektu uchwały budżetowej Gminy na 2010r. ( jest opinia dot. możliwości sfinansowania deficytu i poprawności prognozy długu, jako trzecia powinna być opinia w sprawie samego projektu budżetu)
- 3) czy Rada Miejska podjęła już uchwałę w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu? Jeżeli tak proszę o przesłanie, jeżeli nie - na kiedy planowane jest jej podjęcie?
- 4) czy Gmina dysponuje już opinią RIO odnośnie możliwości spłaty przedmiotowego kredytu? Jeżeli tak proszę o przesłanie, jeżeli nie - na kiedy planowane jest jej uzyskanie, oraz czy zostanie ona udostępniona przed ew. podpisaniem umowy?
- 5) Prosimy o przesunięcie terminu złożenia ofert na 16 czerwca 2010 roku.
- 6) czy Gmina podpisze deklarację wekslową do weksla in blanco proponowanego na zabezpieczenie?
- 7) czy Gmina podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji do kwoty 150% wysokości kredytu?

Odpowiedzi :

Ad.1

Kredyt spłacany będzie w 120 równych miesięcznych ratach kapitałowych, płatnych ostatniego dnia każdego miesiąca, począwszy od 31.01.2011r.

**Uchwała Nr III/219/2009**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z 15 grudnia 2009 roku**

**w sprawie opinii o przedłożonym przez Burmistrza Miasta Kłodzka projekcie budżetu na 2010 rok wraz z informacją o stanie mienia komunalnego i objaśnieniami.**

*Na podstawie art. 13 pkt 3, art. 19 ust 2 ustawy z 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 ze zm.) w związku z art.181 ust.1 pkt 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz.2104 ze zm.) oraz zarządzenia Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu Nr 4/2003 z 17 czerwca 2003 roku, zmienionego zarządzeniem Nr 3/2008 z 2 września 2008 roku w sprawie powołania przewodniczących i członków Składów Orzekających w sprawach dotyczących jednostek samorządu terytorialnego i ich związków wchodzących w skład Województwa Dolnośląskiego,, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu postanowił:*

Wydać opinię pozytywną z uwagami o przedłożonym przez Burmistrza Miasta Kłodzka projekcie budżetu na 2010 rok wraz z informacją o stanie mienia komunalnego i objaśnieniami.

**Uzasadnienie**

Na podstawie art. 181 ust.1 pkt 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 249, poz.2104 ze zm.) Burmistrz Miasta Kłodzka przedłożył Regionalnej Izbie Obrachunkowej we Wrocławiu - Zespół w Wałbrzychu 18 listopada 2009 r. projekt uchwały budżetowej wraz z objaśnieniami, prognozę łącznej kwoty długu na koniec roku budżetowego i lata następne, wynikającej z planowanych i zaciągniętych zobowiązań oraz informację o stanie mienia komunalnego. Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu stwierdza, że projekt budżetu został opracowany – co do zasady - zgodnie z przepisami ustawy o finansach publicznych.

W wyniku analizy projektu uchwały budżetowej oraz materiałów towarzyszących, III Skład Orzekający stwierdza, co następuje:

- 1) w § 1 ust. 3 projektu uchwały ustalono, że planowany deficyt nie może przekroczyć kwoty 21.169.878 zł. Zgodnie z treścią art. 217 ustawy z 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych różnica między dochodami a wydatkami budżetu j.s.t. stanowi nadwyżkę lub deficyt budżetu. Tak więc ustalając dochody w wysokości 80.428.552 zł oraz wydatki w wysokości 101.598.430 zł ustanowiono deficyt budżetu w konkretnej kwocie 21.169.878 zł,
- 2) w § 1 ust. 4 uchwały jako możliwe źródła pokrycia deficytu wskazano przychody pochodzące z kredytów i pożyczek, ze sprzedaży papierów wartościowych oraz z wolnych środków. Zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych, uchwała budżetowa winna określać konkretne (a nie możliwe) źródła pokrycia deficytu. Ponadto wskazane źródła pokrycia deficytu są niezgodne z załącznikiem nr 3 do uchwały, z którego wynika że zaplanowany deficyt pokryty zostanie wyłącznie przychodami z kredytów. Dodatkowe źródła pokrycia wskazano również przy ustaleniu limitów zobowiązań (§ 3 ust. 1) oraz przy upoważnieniach dla Burmistrza (§ 5 ust. 1),
- 3) w § 4 uchwały zaplanowano rezerwę ogólną w kwocie mniejszej niż 0,1% ( 0,099%) co jest niezgodne z zapisem w art. 222 ust.1 ustawy o finansach publicznych,
- 4) w § 5 ust. 4 upoważniono Burmistrza do dokonywania wszystkich zmian w planie wydatków bieżących i majątkowych w ramach działu klasyfikacji budżetowej. Skład Orzekający zwraca uwagę, że kompetencja do dokonywania zmian w planie wydatków na programy i projekty realizowane ze środków pochodzących z UE oraz innych źródeł zagranicznych nie podlegających zwrotowi, a także w planie wydatków na wieloletnie programy inwestycyjne, jest wyłączną kompetencją organu stanowiącego i nie może być cedowana na organ wykonawczy. Ponadto w § 5 ust. 6 nie określono kwoty zobowiązań, do zaciągnięcia których upoważniono Burmistrza,
- 5) w zał. nr 6 w limitach wydatków na wieloletnie programy inwestycyjne bezzasadnie ujęto zadania (poz. 1,2,3,6 i 9), których realizacja przypada na 2010 rok i są ujęte w rocznym planie

zadań inwestycyjnych realizowanych w 2010 roku, który określa zał. nr 4,  
6) w prognozie kwoty długu na 2010 rok zapisano przychody w kwocie 26.463.886 zł, zamiast 26.508.886 zł. W konsekwencji nieprawidłowo wykazano łączną kwotę zadłużenia na koniec 2010 roku oraz w kolejnych latach.

Biorąc pod uwagę przedstawione wyżej okoliczności, Skład Orzekający postanowił wydać opinię pozytywną z uwagami o przedłożonym przez Burmistrza Miasta Kłodzka projekcie budżetu na 2010 rok wraz z informacją o stanie mienia komunalnego i objaśnieniami, wskazując jednocześnie na potrzebę usunięcia powyższych nieprawidłowości.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

PRZEWODNICZĄCA  
Składu Orzekającego  
*Danuta Jonas*  
Danuta Jonas

Ad.3

Upoważnienie do zaciągnięcia kredytu wynika bezpośrednio z § 5 ust. 1 uchwały XLV/471/2009 z 17.XII.2009 w sprawie budżetu.

<http://bip.um.klodzko.pl/dokumenty/File/RADA%20MIEJSKA/UCHWALY/grudzien%202009/Uchwala%20nr%20471%20budzet%202010.pdf>

Ad.4

Opinia RIO z dn. 23.03.2010 r. dotyczy możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 22.835.211 zł., w tym na spłatę przedmiotowego kredytu.

**Uchwała Nr III-9/10**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z dnia 23 marca 2010 roku**

***w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Kłodzko kredytu długoterminowego w wysokości 22.835.211 zł zaciąganego na pokrycie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań .***

Na podstawie art.13 pkt 1 oraz art.19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz.577 ze zm.) w związku z art.91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) oraz zarządzenia Nr 2/2010 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z 1 lutego 2010 roku w sprawie powołania przewodniczących i członków Składów Orzekających w sprawach dotyczących jednostek samorządu terytorialnego i ich związków wchodzących w skład Województwa Dolnośląskiego, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu postanowił:

***Wydać pozytywną opinię o możliwości spłaty przez Miasto Kłodzko kredytu długoterminowego w wysokości 22.835.211 zł zaciąganego na pokrycie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań .***

**UZASADNIENIE**

Zgodnie z art. 13 pkt 1 ustawy z 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych, do zadań izby należy między innymi wydawanie na wniosek organu wykonawczego jednostki samorządu terytorialnego, opinii o możliwości spłaty kredytu, pożyczki lub wykupu papierów wartościowych.

Opinia o możliwości spłaty zaciąganego kredytu wydana jest przez III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu właściwy dla jednostek samorządu terytorialnego i ich związków wchodzących w skład Województwa Dolnośląskiego na wniosek Burmistrza Miasta Kłodzka z dnia 25 lutego 2010 r. nr SK/ 3013/1/2010.

W celu wydania przedmiotowej opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

1. Uchwały Rady Miejskiej Kłodzka Nr XLV/471/2009 z dnia 17 grudnia 2009 r. w sprawie budżetu Gminy Miejskiej Kłodzko na rok 2010 ze zmianami.
2. Sprawozdań z wykonania budżetu gminy Kłodzko w latach 2008 - 2009 .
3. Informacji o budżecie gminy w latach 2008 – 2010 i prognozie budżetu na okres spłaty kredytu .
4. Wyjaśnień Burmistrza z 22 marca 2010 r. do przedłożonej prognozy budżetu.

Analiza przedłożonych materiałów pozwoliła ustalić, co następuje:

Budżet Miasta Kłodzka za 2008 i 2009 rok zamknął się deficytem odpowiednio: 1.328.758 zł i 17.401.198 zł sfinansowanym kredytem bankowym i wolnymi środkami.

Budżet Miasta Kłodzka na 2010 rok uchwalony został po stronie dochodów w wysokości 80.959.422 zł, a po stronie wydatków w wysokości 98.550.300 zł. Różnicę między dochodami, a wydatkami budżetu stanowi deficyt w kwocie 17.590.878 zł, który zostanie sfinansowany środkami pochodzącymi z zaciąganego kredytu.

Przychody zaplanowano w łącznej kwocie 22.835.211 zł (kredyt), rozchody z tytułu spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań stanowią kwotę 5.244.333 zł.

Na koniec 2009 roku zobowiązania z tytułu kredytów wynosiły 31.991.280 zł tj. 48,11 % wykonanych dochodów. Po uwzględnieniu wnioskowanego kredytu dług na koniec 2010 roku wyniesie, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń 41.993.493 zł, co będzie stanowiło 51,87% planowanych na 2010 rok dochodów. Z prognozy kwoty długu gminy wynika, że w latach 2011 - 2020 nie planuje się zaciągania kolejnych zobowiązań długoterminowych i dług będzie się stopniowo zmniejszał. Wskazuje to, że przy realizacji dochodów w prognozowanych na te lata wielkościach, nie zostanie przekroczona dopuszczalna granica zadłużenia wynosząca 60%, określona w art. 170 ust. 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.), w związku z art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157 poz. 1241 ze zm.).

Łączna kwota przypadających do spłaty w 2010 roku rat pożyczek i kredytów wraz z należnymi odsetkami wynosi 7.044.333 zł, co stanowi 8,70 % planowanych dochodów. Wskaźnik ten w latach 2010 - 2013 nie przekroczy dopuszczalnej granicy, określonej w art. 169 ust. 1 ustawy z 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, w związku z art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych. Obowiązujące do 2013 roku przepisy art. 169 ustawy o finansach publicznych stanowią, że łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym pożyczek i kredytów oraz potencjalnych spłat wynikających z udzielonych poręczeń wraz z należnymi odsetkami, nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów jednostki samorządu terytorialnego.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że zgodnie z art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, począwszy od 2011 roku, organ stanowiący jst nie będzie mógł uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące będą wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. Z przedstawionej prognozy wynika, iż relacje te w latach 2011-2020 będą zachowane, jednak w 2011 roku założono znaczne obniżenie (o 7.229.833 zł) planowanych wydatków bieżących w stosunku do roku 2010. Okoliczności mające wpływ na tak znaczne ograniczenie wydatków bieżących przedstawiono w informacji uzupełniającej z 22 marca 2010 roku.

Niezależnie od powyższego informuje się, że stosownie do postanowień art. 121 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, począwszy od 2014 roku do uchwał budżetowych będą miały zastosowanie nowe zasady zadłużenia jednostek samorządu terytorialnego, określone w art. 243 i art. 244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1240 ze zm.). Wysokość wskaźnika, stanowiącego górną, dopuszczalną granicę obciążenia budżetu spłatami wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek będzie zależna od wielkości osiągniętych w latach 2011 - 2019 dochodów, w tym bieżących, oraz wydatków, w tym bieżących, co organy gminy winny mieć na uwadze przy uchwalaniu i wykonywaniu budżetów w tych latach.

Biorąc pod uwagę przedstawioną wyżej sytuację finansową Miasta Kłodzka ocenia się, że spłata zobowiązań z tytułu zaciąganego kredytu jest realna i postanowiono jak w sentencji.

Na niniejszą uchwałę Składu Orzekającego zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Przewodnicząca  
Składu Orzekającego  
*Danuta Jonas*

Ad.5

Wyrażamy zgodę na przesunięcie terminu złożenia ofert na 24 czerwca 2010 roku.g.10.30.

Ad.6

Tak, zgodnie z zapisami w SIWZ zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco ( rozdział A.3 pkt 13 )

Ad. 7

Nie, Gmina nie podpisze oświadczenia o poddaniu się egzekucji.

W pozostałym zakresie Specyfikacja istotnych Warunków Zamówienia pozostaje niezmieniona.

SKARBNIK  
GMINY MIEJSKIEJ  
*Agnieszka Czuczvara*

*Marta Gredys*  
INSPEKTOR  
ds. zamówień publicznych