

ZP/341/14/25/2010

Kłodzko, dnia 06.08.2010 roku

**Do Wykonawców**

**Dotyczy zamówienia: "Udzielenie oraz obsługa kredytu długoterminowego do 6.958.002,00 PLN na sfinansowanie wkładu własnego w projektach unijnych realizowanych w 2010 roku".**

Działając na podstawie art. 38 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku - Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2010 r. Nr 113, poz. 759), Zamawiający udziela wyjaśnień na pytania jednego z Wykonawców dotyczącego treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia sporządzonej w ww. postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego.

Pytania :

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastąpienie w SIWZ (rozdział A.3.pkt.7 oraz rozdział D paragraf 4) definicji stawki WIBOR 3M z :

„średnia stawka WIBOR 3M liczonej jako średnie z ostatniego miesiąca kwartału poprzedzającego okres odsetkowy”

na następujący :

„stawka referencyjna WIBOR 3M według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie kolejnych okresów obrachunkowych „ ?

2. Czy Zamawiający wyraża zgodę na wykreślenie z SIWZ w rozdziale B.1 punkt 3 w brzmieniu :

„dysponowania odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia.

Warunek zostanie uznany za spełniony jeżeli Wykonawca przedstawi :

- oświadczenie na temat wielkości średniego rocznego zatrudnienia u wykonawcy usług oraz liczebności personelu kierowniczego w okresie ostatnich trzech lat przed upływem terminu składania ofert, a przypadku gdy okres prowadzenia działalności jest krótszy w tym okresie;

[W przypadku wspólnego ubiegania się dwóch lub więcej Wykonawców o udzielenie niniejszego zamówienia, oceniany będzie ich łączny potencjał techniczny.]

Oraz w rozdziale B.3.1.4) w brzmieniu:

„oświadczenie na temat wielkości średniego rocznego zatrudnienia u wykonawcy usług oraz liczebności personelu kierowniczego w okresie ostatnich trzech lat przed upływem terminu składania ofert, a w przypadku, gdy okres prowadzenia działalności jest krótszy w tym okresie?

3. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby ewentualna prowizja od każdej uruchomionej transzy kredytu była płatna najpóźniej w dniu jej uruchomienia, a nie jak to zapisano w SIWZ w terminie 7 dni od jej uruchomienia (rozdział A.3pkt.8 oraz rozdział D§ 5)?

4. Czy Zamawiający złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie ustawy Prawo bankowe w zakresie roszczeń wynikających z umowy kredytu i weksla?

5. Przeznaczeniem kredytu jest finansowanie wkładu własnego w projektach unijnych realizowanych w 2010 r. Czy wobec powyższego Zamawiający ma już zawartą umowę/umowy z podmiotem dysponującym środkami funduszy strukturalnych UE? – jeśli tak, to prosimy o informację o takich umowach oraz czy zamawiający po podpisaniu takich umów przekaże taka informację Wykonawcy?

6. Prosimy o umieszczenie na stronie BIP przedmiotowego zamówienia następujących dokumentów :

- a) aktualnego zestawienia kredytów/pożyczek Zamawiającego,
- b) oświadczenia Zamawiającego, że nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec banków i innych instytucji finansowych,
- c) uchwałę absolutoryjną dla Burmistrza Miasta Kłodzko za 2009r.
- d) uchwałę Regionalnej Izby Obrachunkowej dotyczącej opinii o przedłożonym przez Burmistrza Miasta Kłodzko projekcie budżetu gminy na 2010 rok wraz z objaśnieniami i informacją o stanie mienia komunalnego,
- e) uchwałę Regionalnej Izby Obrachunkowej dotyczącej opinii o prognozie kwoty długu Gminy Miejskiej Kłodzko załączanej do projektu uchwały budżetowej na 2010 rok,
- f) uchwałę Rady Miejskiej w Kłodzku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 6.958.002 PLN na sfinansowanie wkładu własnego w projektach unijnych realizowanych w 2010 r. wraz z aktualną prognozą długu Zamawiającego na lata 2011-2020, uwzględniającą następujące wielkości: dochody ogółem, w tym dotacja (w tym dotacje na inwestycje), subwencje, dochody własne, wydatki bieżące (w tym obsługa długu), wydatki majątkowe, przychody zwrotne (w tym tzw. o charakterze unijnym, tj. podlegające wyłączeniom przy wskaźniku zadłużenia ogółem), rozchody (w tym tzw. O charakterze unijnym, tj. podlegające wyłączeniom przy obsłudze długu), przychody bezzwrotne, zadłużenie ogółem (w tym z uwzględnieniem wyłączeń),
- g) opinię RIO w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 6.958.002 PLN, a w przypadku jej braku – zobowiązanie Zamawiającego do dostarczenia pozytywnej opinii RIO w ww. sprawie w terminie nie później niż przed uruchomieniem kredytu,
- h) aktualną informację o stanie mienia komunalnego,
- i) informację, czy Gmina posiada udziały w innych podmiotach, jeśli informacji takiej nie zawiera informacja o stanie mienia komunalnego (nazwa podmiotu, REGON, % udziału Gminy w kapitale podmiotu).

Odpowiedzi :

Ad.1

Nie, Zamawiający podtrzymuje zapisy zawarte w SIWZ ( rozdział A.3. pkt.7 oraz rozdział D § 4 ), tj. oprocentowanie ustalone jako WIBOR 3M, jako średnie z ostatniego miesiąca kwartału poprzedzającego okres odsetkowy + stała marża banku w stosunku rocznym, przy założeniu, że każdy rok ma 365 dni a miesiąc rzeczywistą liczbę dni.

Ad.2

Zamawiający podtrzymuje zapisy zawarte w SIWZ w rozdziale B.1 pkt.3 oraz rozdziale B.3.1.4) .

Ad.3

Nie, Zamawiający podtrzymuje zapisy zawarte w SIWZ – rozdział A.3. pkt.8 , tj. ewentualna prowizja będzie płatna od każdej uruchomionej transzy kredytu i w terminie 7 dni od jej uruchomienia.

Ad.4

Formy zabezpieczenia kredytu określa rozdział A.3. pkt. 14 i podtrzymujemy jego zapisy.

Ad.5

W 2010 roku zostały zawarte następujące umowy z Województwem Dolnośląskim w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Dolnośląskiego na lata 2007–2013 :

- umowa o dofinansowanie projektu „Poszerzenie oferty artystycznej Subregiony Ziemi Kłodzkiej poprzez organizację cyklu imprez o charakterze ponadregionalnym na Twierdzy Kłodzkiej – Open Summer Festival „ z dnia 01.04.2010r.

- umowa o dofinansowanie projektu „Zwiększenie ruchu turystycznego na Dolnym Śląsku poprzez udostępnienie obiektów dziedzictwa kulturowego – etap I – adaptacja Wielkiego Kleszcza na Twierdzy Kłodzko do pełnienia nowych funkcji „ z dnia 12.02.2010r.

-umowa o dofinansowanie projektu „Rewitalizacja Parku Strażackiego wraz z budową Mini Pijalni Wód Mineralnych w Kłodzku” z dnia 17.06.2010r.

-umowa dofinansowania projektu „Poprawa dostępności komunikacyjnej Wyspy Piasek w Kłodzku” z dnia 28.06.2010r.

-umowa o dofinansowanie projektu „Podniesienie konkurencyjności regionu Ziemi Kłodzkiej poprzez poprawę jakości gminnych dróg łączących lokalne centra aktywności gospodarczej w mieście Kłodzku z Siecią dróg krajowych” aneks z dnia 20.04.2010r.

-umowa o dofinansowanie projektu w ramach programu operacyjnego Kapitał Ludzki „Innowacja – kluczem do społeczeństwa XXI w. Stworzenie i realizacja innowacyjnych programów nauczania na zajęciach dodatkowych, zarządzania i administrowania szkołami prowadzonymi przez gminę” z dnia 03.12.2009r.

Dodatkowo umowy z lat ubiegłych :

- umowa o dofinansowanie projektu realizowanego w ramach Programu Operacyjnego współpracy trans granicznej Republika Czeska –Rzeczpospolita Polska 2007-2013 – projekt „Miejskie trasy turystyczne zintegrowanym produktem turystycznym miast czesko-polskiego pogranicza”

- umowa o dofinansowanie projektu realizowanego w ramach Programu Operacyjnego współpracy trans granicznej Republika Czeska –Rzeczpospolita Polska 2007-2013 – projekt „Rekonstrukcje historyczne wspólnym produktem turystycznym polsko-czeskiego pogranicza”

Ad.6a)

aktualne zestawienia kredytów/pożyczek Gminy Miejskiej Kłodzko

Lp.	Nazwa instytucji	Aktualne zadłużenie na 30.06.2010 r.	Miesięczne/Kwartalne obciążenia w PLN	Ostateczny termin spłaty
1.	Bank PKO BP	1 111 111,10	Kwartalnie 222 222,22	07.2011 r.
2.	BS Kłodzko	1 275 000,00	Kwartalnie 37 500,-	12.2018r.
3.	BOŚ Wrocław	2 237 690,66	Miesięcznie 43876,29	09.2014r.

4.	BGK Wrocław	523 611,57	Miesięcznie 40 277,77	07.2011r.
5.	BGK Wrocław	2 843 750,22	Miesięcznie 72 916,66	09.2013r.
6.	BGK Wrocław	4 868 076,00	Kwartalnie 143 178,-	12.2018r.
7.	BGK Wrocław	16 504 597,96,-	Kwartalnie 434 331,52	12.2019r.
8.	Bank DnB Nord	1 342 547,78	Miesięcznie 31160,38	09.2013r.
9.	Nordea Bank S.A.	4 169 960,00 *	Spłaty miesięczne od 31.03.2011r.	12.2016r.
10.	Millennium Bank S.A.	4 000 000,00 **	Spłaty miesięczne od 31.01.2011	12.2020r.

\*umowa kredytowa dotyczy wykupu wierzytelności na kwotę 17 849 420,00 PLN i nie jest w jeszcze w całości zrealizowana

\*\*umowa kredytowa zawarta jest na kwotę 15 246 546,- PLN i nie jest jeszcze w całości wypłacona.

Ad.6b)

Zamawiający oświadcza, że wszystkie zobowiązanie wobec banków z tytułu kredytów i pożyczek są regulowane terminowo.

Ad.6c)

Uchwała w sprawie absolutorium dla Burmistrza Miasta Kłodzka za 2009r. dostępna na stronie :  
<http://www.bip.um.klodzko.pl/dokumenty/File/RADA%20MIEJSKA/UCHWALY/ROK%20/kwiecin%202010/Uchwała%20nr%20512.pdf>

Ad.6d)

Uchwała RIO dotycząca opinii o przedłożonym przez Burmistrza Miasta Kłodzko projekcie budżetu gminy na 2010 rok wraz z objaśnieniami i informacją o stanie mienia komunalnego,

**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*

Ad.6e)

Uchwała RIO dotycząca opinii o prognozie kwoty długu Gminy Miejskiej Kłodzko załączonej do projektu uchwały budżetowej na 2010 rok

**Uchwała Nr III/220/2009**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z 15 grudnia 2009 roku**

**w sprawie opinii o możliwości sfinansowania deficytu budżetu oraz prawidłowości dołączonej do projektu uchwały budżetowej na 2010 rok prognozy kwoty długu Miasta Kłodzko.**

*Na podstawie art. 13 pkt 2, 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.172 ust.1 ustawy z 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 pozytywne opinie o:

- 1) możliwości sfinansowania deficytu budżetu wynikającego z projektu uchwały budżetowej Miasta Kłodzko na 2010 rok,
- 2) prognozie kwoty długu Miasta Kłodzko, dołączonej do projektu uchwały budżetowej na 2010 rok.

**Uzasadnienie**

I. Regionalnej Izbie Obrachunkowej we Wrocławiu - Zespół w Wałbrzychu 18 listopada 2009 r. wraz z projektem uchwały budżetowej na 2010 rok przedstawiono prognozę kwoty długu Miasta Kłodzko na rok budżetowy i lata następne.

Z projektu uchwały budżetowej wynika, że:

- 1) w budżecie Miasta Kłodzko na 2010 rok zaplanowano:
  - a) dochody w wysokości - 80.428.552 zł
  - b) wydatki w wysokości - 101.598.430 zł
  - c) deficyt budżetu w wysokości - 21.169.878 zł
  - d) przychody budżetu (kredyty) w wysokości - 26.508.886 zł
  - e) rozchody budżetu (spłata rat kredytów) - 5.339.008 zł

- 2) prognoza długu gminy obejmuje lata 2010- 2020.

II. Skład Orzekający stwierdza, że :

- 1) wskazane źródło pokrycia planowanego deficytu budżetu jest zgodne z art. 168 ust. 2 pkt 2 ustawy o finansach publicznych.

2) dług gminy z tytułu zaciągniętych zobowiązań na koniec 2009 roku wyniesie 32.434.918 zł, co stanowi 39,81% dochodów roku budżetowego. Spłata tego zadłużenia zaplanowana w 2010 roku w wysokości 5.339.008 zł oraz zaciągnięcie nowych zobowiązań z tytułu kredytów w wysokości 26.508.886 zł spowoduje, że na koniec 2010 roku dług gminy wyniesie 53.604.796 zł, co stanowić będzie - po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń na podstawie art. 170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych - 57,21% prognozowanych dochodów gminy na 2010 rok.

W 2010 roku i w latach następnych dług gminy nie przekroczy granicy 60 %, o której mowa w art. 170 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (wskaźnik obowiązuje w latach 2010-2013).

Również spłata rat zaciągniętych zobowiązań wraz z odsetkami nie przekroczy w poszczególnych latach prognozy 15%, o którym mowa w art. 169 ust.1 ustawy.

Prognozowana kwota długu Miasta Kłodzka na koniec 2010 roku nie obejmuje innych zobowiązań z tytułów określonych w art. 11 ustawy o finansach publicznych tj. z:





wyemitowanych papierów wartościowych opiewających na wierzytelności pieniężne,  
przyjętych depozytów,  
wymagalnych zobowiązań:

- a) wynikających z odrębnych ustaw oraz prawomocnych orzeczeń sądów lub ostatecznych decyzji administracyjnych,
- b) uznanych za bezsporne przez właściwą jednostkę sektora finansów publicznych, będącą dłużnikiem.

Biorąc powyższe pod uwagę, III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu postanowił jak w sentencji.

Niniejsza opinia podlega opublikowaniu w terminie i trybie określonym w art. 172 ust. 2 ustawy o finansach publicznych.

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 Jónas*  
Danuta Jónas

Ad.6f)

Upoważnienie do zaciągnięcia kredytu w wysokości 6.958.002 PLN wynika bezpośrednio z § 5 ust. 1 uchwały XLV/471/2009 z 17.XII.2009 w sprawie budżetu, która dostępna jest na stronie :  
<http://bip.um.klodzko.pl/dokumenty/File/RADA%20MIEJSKA/UCHWALY/grudzien%202009/Uchwala%20nr%20471%20budzet%202010.pdf>

<b>G</b>	<b>ŁĄCZNA KWOTA SPŁAT (spłaty rat, odsetki, poręczenia)</b>	<b>3 952 257,43</b>	<b>4 509 208,27</b>	<b>7 044 333,00</b>	<b>7 044 333,00</b>	<b>7 044 333,00</b>	<b>8 998 265,00</b>	<b>8 574 516,00</b>	<b>7 465 636,00</b>	<b>6 659 560,00</b>	<b>6 344 560,00</b>	<b>5 989 560,00</b>	<b>5 716 584,00</b>	<b>4 487 848,00</b>	<b>2 384 513,63</b>
	Relacja łącznej kwoty spłat do dochodów	5,91%	6,78%	8,70%	8,38%	34,6%	10,99%	10,90%	9,55%	8,52%	8,06%	7,70%	7,44%	5,84%	3,28%
	Relacja z uwzględnieniem wyłączeń ustawowych			8,70%	8,38%	10,68%	9,59%	9,48%	8,21%	7,21%	6,83%	6,51%	6,29%	4,76%	2,20%

**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 jest 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. 6h), 6i)

Aktualna informacja o stanie mienia komunalnego dostępna na stronie :

<http://www.bip.um.klodzko.pl/dokumenty/File/STAN%20MIENIA/skan541.pdf>

Wykaz instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z JST (z uwzględnieniem nazwy, numeru REGON i NIP).

Lp.	Nazwa	Regon	Nip	Powiązania kapitałowe	Powiązania organizacyjne
1.	Zakład Administracji Mieszkaniami Gminnymi Gminy Miejskiej Kłodzko Spółka z O.O.	891401714	883-17-09-202	100 %	Sp. komunalna
2.	Wodociągi Kłodzkie Spółka z O.O.		883-17-18-939	100 %	Sp. komunalna
3.	WWSE „Invest-Park” Spółka z O.O.	890572595	886-20-81-325	100 udziałów po 10 000,- zł tj. 1.000.000 zł (stan na 31.12.2009r.)	Współwłaściciel
4.	Dom Maklerski BOŚ S.A.			100 akcji po 10 zł tj. 1 000,- (stan na 31.12.2009r.)	

Sporządziła: Bożena Bugajewska, Marta Gredys.

Marta Gredys  
INSPEKTOR  
ds. zamówień publicznych

Z-ca BURMISTRZA  
Miasta Kłodzka  
Witold Krzelowski