

## INFORMACJA DLA WYKONAWCÓW

**dot.: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego pn. „*Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego do wysokości 48 000 000,00 PLN*”**

Zgodnie z punktem 4.6 e) Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia, w załączeniu udostępniam Uchwałę Nr SO-0950/112/1/Ka/2011 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 08.08.2011 r. w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu będącego przedmiotem postępowania pn. „*Udzielenie i obsługa długoterminowego kredytu bankowego do wysokości 48 000 000,00 PLN*”.

PREZYDENT  
Miasta Kalisza  
/-/  
dr inż. Janusz Pęcherz

Załącznik:

- opinia RIO w Poznaniu

**Uchwała Nr SO – 0950/112/1/Ka/2011**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 8 sierpnia 2011 roku**

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu.**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 11/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 6 lipca 2009 r. ze zm. w osobach:

Przewodnicząca: Zofia Kowalska  
 Członkowie: Zbigniew Czołnik  
 Zofia Freitag

działając na podstawie art. 13 pkt. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (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.), po rozpoznaniu przedłożonego wniosku Prezydenta Miasta Kalisza o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 48.000.000 zł wyraża

**opinię pozytywną**

**Uzasadnienie**

Pismem z dnia 15 lipca 2011 r., doręczonym tutejszej Izbie w dniu 15 lipca 2011 r., Prezydent Miasta Kalisza zwrócił się z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 48.000.000 zł.

Analizując zdolność Miasta do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanego do zaciągnięcia kredytu, Skład Orzekający ustalił, co następuje.

Uchwalony budżet na 2011 r. po zmianach wg stanu na dzień 29 czerwca 2011 r obejmuje dochody w kwocie 405.042.156,15 zł i wydatki w kwocie 452.342.014,32 zł. Deficyt budżetu w kwocie 47.299.858,17 zł planuje się sfinansować przychodami z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek oraz wolnymi środkami jako nadwyżką środków pieniężnych na rachunki bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.

W budżecie zaplanowano przychody z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 76.000.000 zł oraz z tytułu wolnych środków w kwocie 4.854.545,17 zł.

Zaplanowane w budżecie rozchody stanowią kwotę 33.554.687 zł i zostały zaplanowane na spłatę otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992 – 30.554.687 zł) oraz na wykup innych papierów wartościowych (§ 982 – 3.000.000 zł).

Spłata przedmiotowego kredytu przewidywana jest w latach 2016-2026.

Zadłużenie Miasta Kalisza wg sprawozdania o stanie zobowiązań Rb-Z na dzień 30 czerwca 2011 roku wyniosło 164.555.432,14 zł, co stanowiło 40,63 % planowanych dochodów w tym okresie. Są to zobowiązania z tytułu zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczek – kwota 141.555.432,14 zł oraz z tytułu papierów wartościowych w kwocie 23.000.000 zł.

Z załączonej do wniosku o wydanie opinii tabeli spłat w latach 2011 - 2026 wynika, że łączna kwota spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i wykupu wyemitowanych obligacji wraz z odsetkami oraz ewentualnych spłat poręczeń w stosunku do planowanych dochodów kształtować się będzie w sposób następujący:

Rok	Planowane spłaty kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji wraz z odsetkami i poręczeniami, w zł	Planowane dochody w zł	Średnia arytmetyczna z ostatnich trzech lat, o której mowa w art. 243 ustawy o fin. publ. z 27.08.2009r.	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów (2/3)	Wskaźnik spłat zadłużenia do dochodów według WPF bez wyłączeń art.169 ust.3 ufp z 30.06.2005 oraz z art.243. ust.3 ufp z
1	2	3	4	5	6
2011	42.966.810	405.044.096	X	10,61 %	10,67%
2012	44.575.036	413.227.000	X	10,79 %	10,79%
2013	45.234.147	419.309.444	X	10,79 %	10,83%
2014	48.046.832	416.392.392	12,18%	11,54 %	11,58%
2015	39.861.251	400.000.000	16,27%	9,97 %	10,12%
2016	22.445.143	400.000.000	15,54%	5,61 %	5,73%
2017	21.547.791	400.000.000	13,09%	5,39 %	5,50%
2018	17.369.119	400.000.000	9,98%	4,34%	4,46%

2

2019	13.165.157	400.000.000	8,75%	3,29%	3,40%
2020	12.816.473	400.000.000	8,03%	3,20%	3,31%
2021	12.440.682	400.000.000	7,34%	3,11%	3,22%
2022	12.111.792	400.000.000	6,85%	3,03%	3,13%
2023	11.743.429	400.000.000	6,27%	2,94%	3,04%
2024	11.384.857	400.000.000	5,82%	2,85%	2,94%
2025	11.013.859	400.000.000	5,25%	2,75%	2,85%
2026	7.043.000	400.000.000	4,73%	1,76%	1,86%

Stosownie do przepisów art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005r. (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.), które to przepisy mają zastosowanie na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241), łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami od tych kredytów i pożyczek, a także przypadających w danym roku budżetowym wykupów papierów wartościowych emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, a także potencjalnych kwot wynikających z udzielanych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok dochodów jednostki samorządu terytorialnego.

Ograniczeń tych nie stosuje się do emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciągniętych w związku ze środkami określonymi w umowie zawartej z podmiotem dysponującym funduszami strukturalnymi lub Funduszem Spójności Unii Europejskiej oraz poręczeń i gwarancji udzielanych samorządowym osobom prawnym realizującym zadania jednostki samorządu terytorialnego z wykorzystaniem środków pochodzących z funduszy strukturalnych lub Funduszu Spójności Unii Europejskiej (art. 169 ust. 3).

Skład Orzekający podnosi, iż z analizy uchwały budżetowej na 2011 rok i wieloletniej prognozy finansowej Miasta na lata 2011-2045, z odrębnych uchwał o zaciąganiu kredytów i pożyczek wynika, iż planowane przychody z kredytów i pożyczek będą przeznaczone na uzupełnienie wkładu własnego w związku z realizowanymi inwestycjami z udziałem środków z budżetu UE. Stąd wykazanie przychodów zaplanowanych z pożyczek i kredytów jako kwoty wyłączeń z art.243 ust.3 pkt 1 ufp oraz art.170 ust.3 sufp oraz kwoty wyłączeń z art.243 ust.3 pkt 1 ufp oraz art.169 ust.3 sufp przypadająca na dany rok, nie znajduje uzasadnienia w przepisach prawa. Stąd Skład Orzekający do wyliczeń wskaźników spłaty zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami, wykupu papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami przyjął wielkości bez zastosowania wyłączeń.

Odnosząc się do wskaźników ustawowych wynikających z art. 169 ust.1 w związku z art. 169 ust. 3 (wskaźnik spłaty zobowiązań) ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (które to przepisy mają zastosowanie na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych) stwierdzić należy, że wskaźnik ten w latach 2011-2013, nie powinien zostać przekroczony. Zadłużenie Miasta w latach 2011-2013 po uwzględnieniu wyłączeń z art. 170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych nie przekroczy 60% prognozowanych dochodów jednostki w danych latach budżetowych.

Odnosząc się natomiast do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań jednostki, wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, (które będą obowiązywały od roku 2014) wskazać należy, że powinny zostać zachowane relacje, o których mowa w tym przepisie.

Spełnione są zatem wymogi wynikające z art. 169 ust. 1 w związku z art. 169 ust. 3 oraz art. 170 ust. 1 w związku z art. 170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych z dnia 30 czerwca 2005r. (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) w związku z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241) określających limity spłat i zadłużenia oraz z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.).

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2011 – 2026) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Miasta. Bowiem wymogi wynikające z ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o fin. publ. i z ustawy z 27 sierpnia 2009r o fin. publ., mają zastosowanie nie tylko do wielkości planowanych, ale też zrealizowanych w poszczególnych latach objętych spłatą zobowiązań.

Mając powyższe na uwadze Skład Orzekający wyraża opinię, że Miasto Kalisz ma możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.



Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

Zofia Kowalska

**Pouczenie:** Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.