

pieczęć oferenta

FORMULARZ OFERTY

Nazwa i siedziba Zamawiającego:

Burmistrz Koronowa
Urząd Miejski w Koronowie
ul. Plac Zwycięstwa 1
86-010 Koronowo

Nazwa i siedziba oferenta

.....

..... **NIP** **REGON**

1. Oferujemy wykonanie zamówienia w zakresie objętym specyfikacją istotnych warunków zamówienia, tj. udzielenie kredytu złotowego w kwocie do 8.806.808,00 zł:

Wartość udzielenia i obsługi kredytu zgodnie z warunkami zawartymi w SIWZ wynosi: zł.

- Oprocentowanie kredytu:% (stała marża wynosi: %)
(słownie:)

przyjęto WIBOR 3M opublikowany dnia 10 sierpień 2009r., tj.

- Jednorazowa prowizja bankowa:%
(słownie:)

2. Gwarantujemy zrealizowanie przedmiotu zamówienia w terminach określonych w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.
3. Oświadczamy, że zapoznaliśmy się ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia i nie wnosimy do niej zastrzeżeń oraz zdobyliśmy konieczne informacje potrzebne do właściwego wykonywania zamówienia.
4. Oświadczamy, że uważamy się za związanych niniejszą ofertą na czas wskazany w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.
5. Oświadczamy, że zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia istotne postanowienia umowy /załącznik nr 10/ zostały przez nas zaakceptowane

i zobowiązujemy się w przypadku wybrania naszej oferty do zawarcia umowy na warunkach określonych ww., w miejscu i terminie określonym przez Zamawiającego.

6. Spełniamy warunki udziału w postępowaniu.
7. Oferta wraz z załącznikami zawiera kolejno ponumerowanych kartek.
8. Następujące dokumenty stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji.

podpis i pieczęć
(osoba/osoby upoważnione do reprezentowania wykonawcy)

Załączniki do oferty:


1.
2.
3.
4.
5.
6.
7.

.....
pieczęć Wykonawcy

OŚWIADCZENIE

Oświadczamy, że spełniamy warunki udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego określone w art. 22 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (*tekst jednolity z 2007 r. Dz. U. Nr 223, poz. 1655 z późn. zm.*).

.....
*czytelny/e podpis/y osoby/osób uprawnionej/ych
/tącznie/ do składania oświadczeń woli w imieniu wykonawcy)
lub czytelny podpis pełnomocnika, jeżeli został ustanowiony
przez mocodawców*

Nazwa i adres jednostki sprawozdawczej Urząd Miejski Pl. Zwycięstwa 1 86-010 Koronowo	BILANS z wykonania budżetu państwa, jednostki samorządu terytorialnego Gmina KORONOWO sporządzony na dzień 31-12-2008 r.	Adresat: Regionalna Izba Obrachunkowa w Bydgoszczy
		Wysłać bez pisma przewodniego 5C435E3597048C25 
Numer identyfikacyjny REGON 000523436		

AKTYWA	Stan na początek roku	Stan na koniec roku	PASYWA	Stan na początek roku	Stan na koniec roku
I Środki pieniężne	1 194 821,17	2 958 470,32	I Zobowiązania	8 807 652,01	18 053 167,14
I.1 Środki pieniężne	1 194 821,17	2 958 470,32	I.1 Zobowiązania finansowe	8 755 615,16	17 998 430,00
I.1.1 Środki pieniężne budżetu	1 194 821,17	1 857 870,97	I.1.1 Krótkoterminowe (do 12 miesięcy)	0,00	0,00
I.1.2 Środki pieniężne funduszy pomocowych	0,00	0,00	I.1.2 Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy)	8 755 615,16	17 998 430,00
I.1.3 Pozostałe środki pieniężne	0,00	1 100 599,35	I.2 Zobowiązania wobec budżetów	52 036,85	32 184,31
II Należności i rozliczenia	702 342,49	248 059,10	I.3 Pozostałe zobowiązania	0,00	22 552,83
II.1 Należności finansowe	0,00	0,00	II Aktywa netto budżetu	-7 806 263,35	-15 876 323,92
II.1.1 Krótkoterminowe (do 12 miesięcy)	0,00	0,00	II.1 Nadwyżka (+) lub niedobór (-) wykonania budżetu	-1 303 702,68	-9 406 836,47
II.1.2 Długoterminowe (powyżej 12 miesięcy)	0,00	0,00	II.1.1 Nadwyżka budżetu (+)	0,00	0,00
II.2 Należności od budżetów	701 176,31	247 543,04	II.1.2 Niedobór budżetu (-)	-1 303 702,68	-8 302 186,47
II.3 Pozostałe należności i rozliczenia	1 166,18	516,06	II.1.3 Niewykonane wydatki (-)	0,00	-1 104 650,00
III Inne aktywa	0,00	0,00	II.1.4 Wynik na funduszach pomocowych (+,-)	0,00	0,00
			II.2 Wynik na operacjach niekasowych (+,-)	0,00	232 125,90
			II.3 Rezerwa na niewygasające wydatki	0,00	1 104 650,00
			II.4 Fundusze pomocowe (bez pozycji 1.4)	0,00	0,00
			II.5 Środki z prywatyzacji	0,00	0,00
			II.6 Skumulowana nadwyżka lub niedobór na zasobach budżetu (+,-)	-6 502 560,67	-7 806 263,35
			III Inne pasywa	895 775,00	1 029 686,20

SKARBNIK GMINY
mgr Tomasz Angielczyk

2009-02-10

BURMISTRZ

mgr Stanisław Gliszczyński

(główny księgowy budżetu państwa, skarbnik)

rok, miesiąc, dzień

(minister członkowie zarządu)

5C435E3597048C25

Suma aktywów	1 897 163,66	3 206 529,42	Suma pasywów	1 897 163,66	3 206 529,42

Informacje uzupełniające:

Symbol	Opis	Wartość
1	Udzielone gwarancje i poręczenia - nie udzielono	0,00
2	Otrzymane gwarancje i poręczenia - nie otrzymano	0,00
3	Inne informacje istotne dla rzetelności i przejrzystości budżetu - konto 991	52 661 217,14
4	Inne informacje istotne dla rzetelności i przejrzystości budżetu - konto 992	66 011 908,14

SKARBNIK GMINY
mgr Tomasz Angielczyk

BURMISTRZ
mgr Stanisław Gliszczyński

2009-02-10

(główny księgowy budżetu państwa, skarbnik)

rok, miesiąc, dzień

(minister, członkowie zarządu)

5C435E3597048C25

Nazwa i adres jednostki sprawozdawczej Urząd Miejski Pl. Zwycięstwa 1 86-010 Koronowo	BILANS jednostki budżetowej	Adresat: Regionalna Izba Obrachunkowa w Bydgoszczy
		Wysłać bez pisma przewodniego CFB7282B4D66B4DD 
Numer identyfikacyjny REGON 000523436	sporządzony na dzień 31-12-2008 r.	

AKTYWA	Stan na początek roku	Stan na koniec roku	PASYWA	Stan na początek roku	Stan na koniec roku
A Aktywa trwałe	42 189 238,33	58 193 363,10	A Fundusz	42 975 286,25	58 679 923,58
A.I Wartości niematerialne i prawne	15 331,33	10 016,77	A.I Fundusz jednostki	61 993 464,95	47 286 707,12
A.II Rzeczowe aktywa trwałe	42 173 907,00	58 183 346,33	A.II Wynik finansowy netto	-19 018 178,70	11 393 216,46
A.II.1 Środki trwałe	32 691 867,42	54 252 507,31	A.II.1.1 Zysk netto (+)	7 783 148,62	41 947 597,14
A.II.1.1 Grunty	11 297 312,37	11 615 249,02	A.II.1.2 Strata netto (-)	-26 801 327,32	-30 554 380,68
A.II.1.2 Budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	20 096 417,03	41 030 598,97	A.III Nadwyżka środków obrotowych (-)	0,00	0,00
A.II.1.3 Urządzenia techniczne i maszyny	645 059,53	947 786,65	A.IV Odpisy z wyniku finansowego (-)	0,00	0,00
A.II.1.4 Środki transportu	469 226,88	377 020,88	A.V Fundusz mienia zlikwidowanych jednostek	0,00	0,00
A.II.1.5 Inne środki trwałe	183 851,61	281 851,79	A.VI Inne	0,00	0,00
A.II.2 Inwestycje rozpoczęte (środki trwałe w budowie)	9 482 039,58	3 930 839,02	B Fundusz celowe	90 711,84	108 493,46
A.II.3 Środki przekazane na poczet inwestycji	0,00	0,00	B.1.1 Terenowy Fundusz Ochrony Gruntów Rolnych	0,00	0,00
A.III Należności długoterminowe	0,00	0,00	B.1.2 Wojewódzki Fundusz Gospodarki Zasobem Geodezyjnym i Kartograficznym	0,00	0,00
A.IV Długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	B.1.3 Fundusz Socjalny Wsi	0,00	0,00
A.IV.1.1 Akcje i udziały	0,00	0,00	B.1.4 Powiatowy Fundusz Gospodarki Zasobem Geodezyjnym i Kartograficznym	0,00	0,00
A.IV.1.2 Papiery wartościowe długoterminowe	0,00	0,00	B.1.5 Gminny Fundusz Gospodarki Zasobem Geodezyjnym i Kartograficznym	0,00	0,00
A.IV.1.3 Inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	B.1.6 Powiatowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	0,00	0,00
A.V Wartość mienia zlikwidowanych jednostek	0,00	0,00	B.1.7 Gminny Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	90 711,84	108 493,46

SKARBNIK GMINY

mgr Tomasz Angielczyk
(główny księgowy)

2009-02-10

(rok, miesiąc, dzień)
CFB7282B4D66B4DD

BURMISTRZ

mgr Stanisław Gliszczyński
(kierownik jednostki)

Aktywa obrotowe	4 843 454,15	5 514 322,99	C Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00
B.I Zapasy	20 857,84	20 892,36	D Zobowiązania krótkoterminowe i fundusze specjalne	3 440 130,32	4 392 704,98
B.I.1.1 Materiały	12 885,38	13 219,37	D.I Zobowiązania krótkoterminowe	2 004 824,73	2 780 811,36
B.I.1.2 Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	D.I.1.1 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	48 208,24	456 799,90
B.I.1.3 Produkty gotowe	0,00	0,00	D.I.1.2 Zobowiązania według budżetów	183 583,68	198 077,42
B.I.1.4 Towary	7 972,46	7 672,99	D.I.1.3 Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń społecznych	566 763,51	592 003,75
B.II Należności krótkoterminowe	4 384 949,61	4 740 562,96	D.I.1.4 Zobowiązania z tytułu wynagrodzeń	1 011 132,15	1 135 477,81
B.II.1.1 Należności z tytułu dostaw i usług	0,00	0,00	D.I.1.5 Pozostałe zobowiązania	68 535,98	62 322,89
B.II.1.2 Należności od budżetów	0,00	0,00	D.I.1.6 Sumy obce (depozytowe, zabezpieczenie wykonania umów)	126 601,17	336 129,59
B.II.1.3 Należności z tytułu ubezpieczeń społecznych	0,00	0,00	D.I.1.7 Rozliczenia z tytułu środków na wydatki budżetowe i z tytułu dochodów budżetowych	0,00	0,00
B.II.1.4 Pozostałe należności	4 384 949,61	4 740 562,96	D.I.1.8 Rezerwy na zobowiązania	0,00	0,00
B.II.1.5 Rozliczenia z tytułu środków na wydatki budżetowe i z tytułu dochodów budżetowych	0,00	0,00	D.II Fundusze specjalne	1 435 305,59	1 611 893,62
B.III Środki pieniężne	430 201,33	743 487,11	D.II.1.1 Zakładowy fundusz świadczeń socjalnych	1 435 305,59	1 611 893,62
B.III.1.1 Środki pieniężne w kasie	0,00	0,00	D.II.1.2 Inne fundusze	0,00	0,00
B.III.1.2 Środki pieniężne na rachunkach bankowych	430 201,33	743 487,11	E Rozliczenia międzyokresowe	526 564,07	526 564,07
B.III.1.3 Inne środki pieniężne	0,00	0,00	E.I Rozliczenia międzyokresowe przychodów	526 564,07	526 564,07
B.IV Krótkoterminowe papiery wartościowe	0,00	0,00	E.II Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00
B.V Rozliczenia międzyokresowe	7 445,37	9 380,56	F Inne pasywa	0,00	0,00
C Inne aktywa	0,00	0,00			
Suma aktywów	47 032 692,48	63 707 686,09	Suma pasywów	47 032 692,48	63 707 686,09

A. Objaśnienie - wykazane w bilansie wartości aktywów trwałych i obrotowych są pomniejszone odpowiednio o umorzenie i odpisy aktualizujące.

B. Informacje uzupełniające istotne dla rzetelności i przejrzystości sytuacji finansowej i majątkowej:

SKARBNIK GMINY

mgr Tomasz Angielczyk

(główny księgowy)

2009-02-10

(rok, miesiąc, dzień)

CFB7282B4D66B4DD

BURMISTRZ

mgr Stanisław Gliszczyński

(kierownik jednostki)

Harmonogram Nr 1 spłaty kredytu

Kwota kredytu: 740 000,00 PLN
Data wypłaty kredytu: 2009-09-30

Lp.	Termin spłaty	Wysokość kapitału pozostała do spłaty	Rata kredytu
1	2009-09-30	740 000,00	0,00
2	2009-10-31	740 000,00	0,00
3	2009-11-30	740 000,00	0,00
4	2009-12-31	740 000,00	0,00
5	2010-01-31	693 750,00	46 250,00
6	2010-02-28	693 750,00	0,00
7	2010-03-31	693 750,00	0,00
8	2010-04-30	647 500,00	46 250,00
9	2010-05-31	647 500,00	0,00
10	2010-06-30	647 500,00	0,00
11	2010-07-31	601 250,00	46 250,00
12	2010-08-31	601 250,00	0,00
13	2010-09-30	601 250,00	0,00
14	2010-10-31	555 000,00	46 250,00
15	2010-11-30	555 000,00	0,00
16	2010-12-31	555 000,00	0,00
17	2011-01-31	508 750,00	46 250,00
18	2011-02-28	508 750,00	0,00
19	2011-03-31	508 750,00	0,00
20	2011-04-30	462 500,00	46 250,00
21	2011-05-31	462 500,00	0,00
22	2011-06-30	462 500,00	0,00
23	2011-07-31	416 250,00	46 250,00
24	2011-08-31	416 250,00	0,00
25	2011-09-30	416 250,00	0,00
26	2011-10-31	370 000,00	46 250,00
27	2011-11-30	370 000,00	0,00
28	2011-12-31	370 000,00	0,00
29	2012-01-31	323 750,00	46 250,00
30	2012-02-29	323 750,00	0,00
31	2012-03-31	323 750,00	0,00
32	2012-04-30	277 500,00	46 250,00
33	2012-05-31	277 500,00	0,00
34	2012-06-30	277 500,00	0,00
35	2012-07-31	231 250,00	46 250,00
36	2012-08-31	231 250,00	0,00
37	2012-09-30	231 250,00	0,00
38	2012-10-31	185 000,00	46 250,00
39	2012-11-30	185 000,00	0,00
40	2012-12-31	185 000,00	0,00
41	2013-01-31	138 750,00	46 250,00
42	2013-02-28	138 750,00	0,00
43	2013-03-31	138 750,00	0,00
44	2013-04-30	92 500,00	46 250,00
45	2013-05-31	92 500,00	0,00
46	2013-06-30	92 500,00	0,00
47	2013-07-31	46 250,00	46 250,00
48	2013-08-31	46 250,00	0,00
49	2013-09-30	46 250,00	0,00
50	2013-10-31	0,00	46 250,00
			740 000,00

Harmonogram Nr 2 spłaty kredytu

Kwota kredytu: 261 500,00 PLN
Data wypłaty kredytu: 2009-09-30

Lp.	Termin spłaty	Wysokość kapitału pozostała do spłaty	Rata kredytu
1	2009-09-30	261 500,00	0,00
2	2009-10-31	261 500,00	0,00
3	2009-11-30	261 500,00	0,00
4	2009-12-31	261 500,00	0,00
5	2010-01-31	239 250,00	22 250,00
6	2010-02-28	239 250,00	0,00
7	2010-03-31	239 250,00	0,00
8	2010-04-30	217 500,00	21 750,00
9	2010-05-31	217 500,00	0,00
10	2010-06-30	217 500,00	0,00
11	2010-07-31	195 750,00	21 750,00
12	2010-08-31	195 750,00	0,00
13	2010-09-30	195 750,00	0,00
14	2010-10-31	174 000,00	21 750,00
15	2010-11-30	174 000,00	0,00
16	2010-12-31	174 000,00	0,00
17	2011-01-31	152 250,00	21 750,00
18	2011-02-28	152 250,00	0,00
19	2011-03-31	152 250,00	0,00
20	2011-04-30	130 500,00	21 750,00
21	2011-05-31	130 500,00	0,00
22	2011-06-30	130 500,00	0,00
23	2011-07-31	108 750,00	21 750,00
24	2011-08-31	108 750,00	0,00
25	2011-09-30	108 750,00	0,00
26	2011-10-31	87 000,00	21 750,00
27	2011-11-30	87 000,00	0,00
28	2011-12-31	87 000,00	0,00
29	2012-01-31	65 250,00	21 750,00
30	2012-02-29	65 250,00	0,00
31	2012-03-31	65 250,00	0,00
32	2012-04-30	43 500,00	21 750,00
33	2012-05-31	43 500,00	0,00
34	2012-06-30	43 500,00	0,00
35	2012-07-31	21 750,00	21 750,00
36	2012-08-31	21 750,00	0,00
37	2012-09-30	21 750,00	0,00
38	2012-10-31	0,00	21 750,00
			261 500,00

Harmonogram Nr 3 spłaty kredytu

Kwota kredytu: 220 500,00 PLN
Data wypłaty kredytu: 2009-09-30

Lp.	Termin spłaty	Wysokość kapitału pozostała do spłaty	Rata kredytu
1	2009-09-30	220 500,00	0,00
2	2009-10-31	220 500,00	0,00
3	2009-11-30	220 500,00	0,00
4	2009-12-31	220 500,00	0,00
5	2010-01-31	202 125,00	18 375,00
6	2010-02-28	202 125,00	0,00
7	2010-03-31	202 125,00	0,00
8	2010-04-30	183 750,00	18 375,00
9	2010-05-31	183 750,00	0,00
10	2010-06-30	183 750,00	0,00
11	2010-07-31	165 375,00	18 375,00
12	2010-08-31	165 375,00	0,00
13	2010-09-30	165 375,00	0,00
14	2010-10-31	147 000,00	18 375,00
15	2010-11-30	147 000,00	0,00
16	2010-12-31	147 000,00	0,00
17	2011-01-31	128 625,00	18 375,00
18	2011-02-28	128 625,00	0,00
19	2011-03-31	128 625,00	0,00
20	2011-04-30	110 250,00	18 375,00
21	2011-05-31	110 250,00	0,00
22	2011-06-30	110 250,00	0,00
23	2011-07-31	91 875,00	18 375,00
24	2011-08-31	91 875,00	0,00
25	2011-09-30	91 875,00	0,00
26	2011-10-31	73 500,00	18 375,00
27	2011-11-30	73 500,00	0,00
28	2011-12-31	73 500,00	0,00
29	2012-01-31	55 125,00	18 375,00
30	2012-02-29	55 125,00	0,00
31	2012-03-31	55 125,00	0,00
32	2012-04-30	36 750,00	18 375,00
33	2012-05-31	36 750,00	0,00
34	2012-06-30	36 750,00	0,00
35	2012-07-31	18 375,00	18 375,00
36	2012-08-31	18 375,00	0,00
37	2012-09-30	18 375,00	0,00
38	2012-10-31	0,00	18 375,00
			220 500,00

Harmonogram Nr 4 spłaty kredytu

Kwota kredytu: 1 252 750,00 PLN
Data wypłaty kredytu: 2009-09-30

Lp.	Termin spłaty	Wysokość kapitału pozostała do spłaty	Rata kredytu
1	2009-09-30	1 252 750,00	0,00
2	2009-10-31	1 252 750,00	0,00
3	2009-11-30	1 252 750,00	0,00
4	2009-12-31	1 252 750,00	0,00
5	2010-01-31	1 252 750,00	0,00
6	2010-02-28	1 252 750,00	0,00
7	2010-03-31	1 252 750,00	0,00
8	2010-04-30	1 252 750,00	0,00
9	2010-05-31	1 252 750,00	0,00
10	2010-06-30	1 252 750,00	0,00
11	2010-07-31	1 252 750,00	0,00
12	2010-08-31	1 252 750,00	0,00
13	2010-09-30	1 206 900,00	45 850,00
14	2010-10-31	1 206 900,00	0,00
15	2010-11-30	1 206 900,00	0,00
16	2010-12-31	1 162 200,00	44 700,00
17	2011-01-31	1 162 200,00	0,00
18	2011-02-28	1 162 200,00	0,00
19	2011-03-31	1 117 500,00	44 700,00
20	2011-04-30	1 117 500,00	0,00
21	2011-05-31	1 117 500,00	0,00
22	2011-06-30	1 072 800,00	44 700,00
23	2011-07-31	1 072 800,00	0,00
24	2011-08-31	1 072 800,00	0,00
25	2011-09-30	1 028 100,00	44 700,00
26	2011-10-31	1 028 100,00	0,00
27	2011-11-30	1 028 100,00	0,00
28	2011-12-31	983 400,00	44 700,00
29	2012-01-31	983 400,00	0,00
30	2012-02-29	983 400,00	0,00
31	2012-03-31	938 700,00	44 700,00
32	2012-04-30	938 700,00	0,00
33	2012-05-31	938 700,00	0,00
34	2012-06-30	894 000,00	44 700,00
35	2012-07-31	894 000,00	0,00
36	2012-08-31	894 000,00	0,00
37	2012-09-30	849 300,00	44 700,00
38	2012-10-31	849 300,00	0,00
39	2012-11-30	849 300,00	0,00
40	2012-12-31	804 600,00	44 700,00
41	2013-01-31	804 600,00	0,00
42	2013-02-28	804 600,00	0,00
43	2013-03-31	759 900,00	44 700,00
44	2013-04-30	759 900,00	0,00
45	2013-05-31	759 900,00	0,00
46	2013-06-30	715 200,00	44 700,00
47	2013-07-31	715 200,00	0,00
48	2013-08-31	715 200,00	0,00
49	2013-09-30	670 500,00	44 700,00
50	2013-10-31	670 500,00	0,00
51	2013-11-30	670 500,00	0,00
52	2013-12-31	625 800,00	44 700,00
53	2014-01-31	625 800,00	0,00
54	2014-02-28	625 800,00	0,00
55	2014-03-31	581 100,00	44 700,00
56	2014-04-30	581 100,00	0,00
57	2014-05-31	581 100,00	0,00
58	2014-06-30	536 400,00	44 700,00
59	2014-07-31	536 400,00	0,00
60	2014-08-31	536 400,00	0,00
61	2014-09-30	491 700,00	44 700,00
62	2014-10-31	491 700,00	0,00

63	2014-11-30	491 700,00	0,00
64	2014-12-31	447 000,00	44 700,00
65	2015-01-31	447 000,00	0,00
66	2015-02-28	447 000,00	0,00
67	2015-03-31	402 300,00	44 700,00
68	2015-04-30	402 300,00	0,00
69	2015-05-31	402 300,00	0,00
70	2015-06-30	357 600,00	44 700,00
71	2015-07-31	357 600,00	0,00
72	2015-08-31	357 600,00	0,00
73	2015-09-30	312 900,00	44 700,00
74	2015-10-31	312 900,00	0,00
75	2015-11-30	312 900,00	0,00
76	2015-12-31	268 200,00	44 700,00
77	2016-01-31	268 200,00	0,00
78	2016-02-28	268 200,00	0,00
79	2016-03-31	223 500,00	44 700,00
80	2016-04-30	223 500,00	0,00
81	2016-05-31	223 500,00	0,00
82	2016-06-30	178 800,00	44 700,00
83	2016-07-31	178 800,00	0,00
84	2016-08-31	178 800,00	0,00
85	2016-09-30	134 100,00	44 700,00
86	2016-10-31	134 100,00	0,00
87	2016-11-30	134 100,00	0,00
88	2016-12-31	89 400,00	44 700,00
89	2017-01-31	89 400,00	0,00
90	2017-02-28	89 400,00	0,00
91	2017-03-31	44 700,00	44 700,00
92	2017-04-30	44 700,00	0,00
93	2017-05-31	44 700,00	0,00
94	2017-06-30	0,00	44 700,00

1 252 750,00

Harmonogram Nr 5 spłaty kredytu

Kwota kredytu: 4 312 058,00 PLN
Data wypłaty kredytu: 2009-09-30

Lp.	Termin spłaty	Wysokość kapitału pozostała do spłaty	Rata kredytu
1	2009-09-30	4 312 058,00	0,00
2	2009-10-31	4 312 058,00	0,00
3	2009-11-30	4 312 058,00	0,00
4	2009-12-31	4 312 058,00	0,00
5	2010-01-31	4 312 058,00	0,00
6	2010-02-28	4 312 058,00	0,00
7	2010-03-31	4 312 058,00	0,00
8	2010-04-30	4 312 058,00	0,00
9	2010-05-31	4 312 058,00	0,00
10	2010-06-30	4 312 058,00	0,00
11	2010-07-31	4 312 058,00	0,00
12	2010-08-31	4 312 058,00	0,00
13	2010-09-30	4 158 000,00	154 058,00
14	2010-10-31	4 158 000,00	0,00
15	2010-11-30	4 158 000,00	0,00
16	2010-12-31	4 004 000,00	154 000,00
17	2011-01-31	4 004 000,00	0,00
18	2011-02-28	4 004 000,00	0,00
19	2011-03-31	3 850 000,00	154 000,00
20	2011-04-30	3 850 000,00	0,00
21	2011-05-31	3 850 000,00	0,00
22	2011-06-30	3 696 000,00	154 000,00
23	2011-07-31	3 696 000,00	0,00
24	2011-08-31	3 696 000,00	0,00
25	2011-09-30	3 542 000,00	154 000,00
26	2011-10-31	3 542 000,00	0,00
27	2011-11-30	3 542 000,00	0,00
28	2011-12-31	3 388 000,00	154 000,00
29	2012-01-31	3 388 000,00	0,00
30	2012-02-29	3 388 000,00	0,00
31	2012-03-31	3 234 000,00	154 000,00
32	2012-04-30	3 234 000,00	0,00
33	2012-05-31	3 234 000,00	0,00
34	2012-06-30	3 080 000,00	154 000,00
35	2012-07-31	3 080 000,00	0,00
36	2012-08-31	3 080 000,00	0,00
37	2012-09-30	2 926 000,00	154 000,00
38	2012-10-31	2 926 000,00	0,00
39	2012-11-30	2 926 000,00	0,00
40	2012-12-31	2 772 000,00	154 000,00
41	2013-01-31	2 772 000,00	0,00
42	2013-02-28	2 772 000,00	0,00
43	2013-03-31	2 618 000,00	154 000,00
44	2013-04-30	2 618 000,00	0,00
45	2013-05-31	2 618 000,00	0,00
46	2013-06-30	2 464 000,00	154 000,00
47	2013-07-31	2 464 000,00	0,00
48	2013-08-31	2 464 000,00	0,00
49	2013-09-30	2 310 000,00	154 000,00
50	2013-10-31	2 310 000,00	0,00
51	2013-11-30	2 310 000,00	0,00
52	2013-12-31	2 156 000,00	154 000,00
53	2014-01-31	2 156 000,00	0,00
54	2014-02-28	2 156 000,00	0,00
55	2014-03-31	2 002 000,00	154 000,00

56	2014-04-30	2 002 000,00	0,00
57	2014-05-31	2 002 000,00	0,00
58	2014-06-30	1 848 000,00	154 000,00
59	2014-07-31	1 848 000,00	0,00
60	2014-08-31	1 848 000,00	0,00
61	2014-09-30	1 694 000,00	154 000,00
62	2014-10-31	1 694 000,00	0,00
63	2014-11-30	1 694 000,00	0,00
64	2014-12-31	1 540 000,00	154 000,00
65	2015-01-31	1 540 000,00	0,00
66	2015-02-28	1 540 000,00	0,00
67	2015-03-31	1 386 000,00	154 000,00
68	2015-04-30	1 386 000,00	0,00
69	2015-05-31	1 386 000,00	0,00
70	2015-06-30	1 232 000,00	154 000,00
71	2015-07-31	1 232 000,00	0,00
72	2015-08-31	1 232 000,00	0,00
73	2015-09-30	1 078 000,00	154 000,00
74	2015-10-31	1 078 000,00	0,00
75	2015-11-30	1 078 000,00	0,00
76	2015-12-31	924 000,00	154 000,00
77	2016-01-31	924 000,00	0,00
78	2016-02-28	924 000,00	0,00
79	2016-03-31	770 000,00	154 000,00
80	2016-04-30	770 000,00	0,00
81	2016-05-31	770 000,00	0,00
82	2016-06-30	616 000,00	154 000,00
83	2016-07-31	616 000,00	0,00
84	2016-08-31	616 000,00	0,00
85	2016-09-30	462 000,00	154 000,00
86	2016-10-31	462 000,00	0,00
87	2016-11-30	462 000,00	0,00
88	2016-12-31	308 000,00	154 000,00
89	2017-01-31	308 000,00	0,00
90	2017-02-28	308 000,00	0,00
91	2017-03-31	154 000,00	154 000,00
92	2017-04-30	154 000,00	0,00
93	2017-05-31	154 000,00	0,00
94	2017-06-30	0,00	154 000,00

4 312 058,00

Harmonogram Nr 6 spłaty kredytu

Kwota kredytu: 2 020 000,00 PLN
Data wypłaty kredytu: 2009-09-30

Lp.	Termin spłaty	Wysokość kapitału pozostała do spłaty	Rata kredytu
1	2009-09-30	2 020 000,00	0,00
2	2009-10-31	2 020 000,00	0,00
3	2009-11-30	2 020 000,00	0,00
4	2009-12-31	2 020 000,00	0,00
5	2010-01-31	2 020 000,00	0,00
6	2010-02-28	2 020 000,00	0,00
7	2010-03-31	2 020 000,00	0,00
8	2010-04-30	2 020 000,00	0,00
9	2010-05-31	2 020 000,00	0,00
10	2010-06-30	2 020 000,00	0,00
11	2010-07-31	2 020 000,00	0,00
12	2010-08-31	2 020 000,00	0,00
13	2010-09-30	1 946 700,00	73 300,00
14	2010-10-31	1 946 700,00	0,00
15	2010-11-30	1 946 700,00	0,00
16	2010-12-31	1 874 600,00	72 100,00
17	2011-01-31	1 874 600,00	0,00
18	2011-02-28	1 874 600,00	0,00
19	2011-03-31	1 802 500,00	72 100,00
20	2011-04-30	1 802 500,00	0,00
21	2011-05-31	1 802 500,00	0,00
22	2011-06-30	1 730 400,00	72 100,00
23	2011-07-31	1 730 400,00	0,00
24	2011-08-31	1 730 400,00	0,00
25	2011-09-30	1 658 300,00	72 100,00
26	2011-10-31	1 658 300,00	0,00
27	2011-11-30	1 658 300,00	0,00
28	2011-12-31	1 586 200,00	72 100,00
29	2012-01-31	1 586 200,00	0,00
30	2012-02-29	1 586 200,00	0,00
31	2012-03-31	1 514 100,00	72 100,00
32	2012-04-30	1 514 100,00	0,00
33	2012-05-31	1 514 100,00	0,00
34	2012-06-30	1 442 000,00	72 100,00
35	2012-07-31	1 442 000,00	0,00
36	2012-08-31	1 442 000,00	0,00
37	2012-09-30	1 369 900,00	72 100,00
38	2012-10-31	1 369 900,00	0,00
39	2012-11-30	1 369 900,00	0,00
40	2012-12-31	1 297 800,00	72 100,00
41	2013-01-31	1 297 800,00	0,00
42	2013-02-28	1 297 800,00	0,00
43	2013-03-31	1 225 700,00	72 100,00
44	2013-04-30	1 225 700,00	0,00
45	2013-05-31	1 225 700,00	0,00
46	2013-06-30	1 153 600,00	72 100,00
47	2013-07-31	1 153 600,00	0,00
48	2013-08-31	1 153 600,00	0,00
49	2013-09-30	1 081 500,00	72 100,00
50	2013-10-31	1 081 500,00	0,00
51	2013-11-30	1 081 500,00	0,00
52	2013-12-31	1 009 400,00	72 100,00
53	2014-01-31	1 009 400,00	0,00
54	2014-02-28	1 009 400,00	0,00
55	2014-03-31	937 300,00	72 100,00

56	2014-04-30	937 300,00	0,00
57	2014-05-31	937 300,00	0,00
58	2014-06-30	865 200,00	72 100,00
59	2014-07-31	865 200,00	0,00
60	2014-08-31	865 200,00	0,00
61	2014-09-30	793 100,00	72 100,00
62	2014-10-31	793 100,00	0,00
63	2014-11-30	793 100,00	0,00
64	2014-12-31	721 000,00	72 100,00
65	2015-01-31	721 000,00	0,00
66	2015-02-28	721 000,00	0,00
67	2015-03-31	648 900,00	72 100,00
68	2015-04-30	648 900,00	0,00
69	2015-05-31	648 900,00	0,00
70	2015-06-30	576 800,00	72 100,00
71	2015-07-31	576 800,00	0,00
72	2015-08-31	576 800,00	0,00
73	2015-09-30	504 700,00	72 100,00
74	2015-10-31	504 700,00	0,00
75	2015-11-30	504 700,00	0,00
76	2015-12-31	432 600,00	72 100,00
77	2016-01-31	432 600,00	0,00
78	2016-02-28	432 600,00	0,00
79	2016-03-31	360 500,00	72 100,00
80	2016-04-30	360 500,00	0,00
81	2016-05-31	360 500,00	0,00
82	2016-06-30	288 400,00	72 100,00
83	2016-07-31	288 400,00	0,00
84	2016-08-31	288 400,00	0,00
85	2016-09-30	216 300,00	72 100,00
86	2016-10-31	216 300,00	0,00
87	2016-11-30	216 300,00	0,00
88	2016-12-31	144 200,00	72 100,00
89	2017-01-31	144 200,00	0,00
90	2017-02-28	144 200,00	0,00
91	2017-03-31	72 100,00	72 100,00
92	2017-04-30	72 100,00	0,00
93	2017-05-31	72 100,00	0,00
94	2017-06-30	0,00	72 100,00

2 020 000,00

ISTOTNE ELEMENTY UMOWY KREDYTOWEJ

1. W wyniku postępowania o zamówienie publiczne Bank udziela Kredytobiorcy kredytu długoterminowego w kwocie do 8.806.808,00 zł na finansowanie zadań inwestycyjnych Gminy Koronowo.
2. Kredyt przeznaczony jest na finansowanie planowanego w 2009 roku deficytu budżetu Gminy Koronowo.
3. Zamawiający będzie korzystał z udostępnionych mu kwot kredytu w drodze realizacji przez Bank poleceń przelewu w ciężar rachunku kredytowego.
4. Spłata kapitału dla poszczególnych zadań następować będzie kwartalnie zgodnie z harmonogramami spłat. Termin wymagalności pierwszej raty kapitałowej ustala się na dzień 31 styczeń 2010 roku - dla zadań inwestycyjnych Nr 1, 2 i 3 oraz na dzień 30 wrzesień 2010 roku - dla zadań inwestycyjnych Nr 4, 5 i 6. Termin wymagalności poszczególnych rat kapitałowych ustala się na dzień 31 styczeń, 30 kwiecień, 31 lipiec, 31 październik - dla zadań inwestycyjnych Nr 1, 2 i 3 oraz 30 wrzesień, 31 grudzień, 31 marzec, 30 czerwiec - dla zadań inwestycyjnych Nr 4, 5 i 6. Jeżeli termin wymagalności kapitału przypada na dzień nie będący dniem roboczym, wówczas terminem płatności jest pierwszy dzień roboczy po terminie wymagalności.
5. Oprocentowanie kredytu ustala się w wysokości odpowiadającej stawce WIBOR 3M powiększonej o marżę banku w wysokości%
6. Odsetki naliczane będą od faktycznie uruchomionej i niespłaconej kwoty kredytu, naliczane według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę WIBOR dla depozytów 3-miesięcznych z przedostatniego dnia roboczego poprzedzającego trzymiesięczny okres odsetkowy z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku oraz stałej marży. Trzymiesięczny okres odsetkowy oznacza trwający trzy miesiące kalendarzowe okres rozpoczynający się w pierwszym dniu odpowiednio: stycznia, kwietnia, lipca, października, każdego roku - dla zadań inwestycyjnych Nr 1, 2 i 3 oraz marca, czerwca, września, grudnia, każdego roku - dla zadań inwestycyjnych Nr 4, 5 i 6. Oprocentowanie kredytu (WIBOR 3M+marża) będzie wartością stałą w trwającym okresie odsetkowym, a spłata odsetek następować będzie miesięcznie, na koniec każdego miesiąca. Odsetki od Kredytu stają się wymagalne w ostatnim dniu każdego miesiąca roku. Jeżeli termin wymagalności odsetek przypada na dzień nie będący dniem roboczym, wówczas terminem płatności jest pierwszy dzień roboczy po terminie wymagalności.
7. Odsetki naliczane będą za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu, przy założeniu, że rok liczy się za 365 dni, na bazie 365/365.
8. Ustala się karencję w spłacie kapitału do 30.01.2010 roku dla zadań inwestycyjnych Nr 1, 2 i 3 oraz na dzień 29 wrzesień 2010 roku - dla zadań inwestycyjnych Nr 4, 5 i 6
9. Bank nie będzie pobierał żadnych opłat i prowizji od niewykorzystanej części kredytu, a także od wcześniejszej spłaty kredytu.
10. Bank naliczy prowizję od faktycznie uruchamianego kredytu w wysokości%. Prowizja zostanie pokryta ze środków Gminy Koronowo.
11. Ustanawia się zabezpieczenie kredytu w formie – weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
12. W sprawach nieuregulowanych umową będą miały zastosowanie przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych, kodeksu cywilnego, prawa bankowego oraz wekslowego i czekowego.

13. Zmiany do umowy do swej ważności będą wymagały formy pisemnej w postaci aneksu podpisanego przez obie strony.

Umowa nie może być sprzeczna z ustawą prawo zamówień publicznych, istotnymi postanowieniami umowy zawartymi w specyfikacji istotnych warunków zamówienia oraz prawem bankowym.

AKCEPTUJĘ:

lp.	Wyszczególnienie	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
I.	Dochoły ogółem	47 132 722,59	54 125 138,01	55 435 933,75	57 000 000,00	59 000 000,00	61 000 000,00	63 000 000,00	65 000 000,00	67 000 000,00	70 000 000,00	73 000 000,00
1.	Dochoły bieżące	45 345 434,05	50 205 823,86	52 085 216,75	55 000 000,00	56 000 000,00	58 000 000,00	59 000 000,00	61 000 000,00	63 000 000,00	65 000 000,00	68 000 000,00
2.	Dochoły majątkowe	1 787 288,54	3 919 314,15	3 351 717,00	2 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00	4 000 000,00	4 000 000,00	4 000 000,00	5 000 000,00	5 000 000,00
II.	Wydatki ogółem	48 437 050,27	63 531 974,48	65 120 661,75	52 500 000,00	55 000 000,00	57 000 000,00	59 000 000,00	61 500 000,00	64 000 000,00	68 000 000,00	71 000 000,00
1.	Wydatki bieżące	41 119 274,42	49 634 262,77	50 922 326,75	51 000 000,00	52 000 000,00	53 000 000,00	54 000 000,00	55 500 000,00	57 000 000,00	59 000 000,00	61 000 000,00
2.	Wydatki majątkowe	7 317 775,85	17 897 711,71	14 198 335,00	1 500 000,00	3 000 000,00	4 000 000,00	5 000 000,00	6 000 000,00	7 000 000,00	9 000 000,00	10 000 000,00
III.	Wynik finansowy	-1 304 327,68	-9 406 836,47	-9 683 728,00	4 500 000,00	4 000 000,00	4 000 000,00	4 000 000,00	3 500 000,00	3 000 000,00	2 000 000,00	2 000 000,00
IV.	Roczne obciążenie finansowe z tytułu spłaty kredytów, pożyczek i wykupu papierów wartościowych oraz udzielonych poręczeń	2 623 151,15	4 121 153,90	5 172 309,00	5 540 316,00	5 075 166,00	4 338 831,00	5 006 816,00	3 647 720,00	2 383 200,00	1 283 200,00	641 600,00
1.	Spłata zaciągniętych kredytów	1 104 590,91	1 997 958,30	3 203 794,00	2 832 888,00	1 641 896,00	686 736,00	342 656,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- raty kredytów		877 248,00	1 600 064,16	2 615 294,00	2 441 888,00	1 532 896,00	644 736,00	331 156,00				
- odsetki		227 342,91	397 894,14	588 500,00	391 000,00	109 000,00	42 000,00	11 500,00				
2.	Spłata zaciągniętych pożyczek	476 835,80	1 516 796,34	978 515,00	599 120,00	520 370,00	306 195,00	140 760,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- raty pożyczek		441 500,00	1 401 378,00	950 015,00	553 620,00	494 370,00	296 195,00	138 260,00				
- odsetki		35 335,80	115 418,34	28 500,00	45 500,00	26 000,00	10 000,00	2 500,00				
3.	Wykup wymiutowanych papierów wartościowych	1 041 724,44	606 399,26	990 000,00	965 000,00	920 000,00	1 360 000,00	2 810 000,00	2 160 000,00	1 080 000,00	0,00	0,00
- wykup papierów wartościowych		900 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	1 000 000,00	2 500 000,00	2 000 000,00	1 000 000,00		
- odsetki		141 724,44	106 399,26	490 000,00	465 000,00	420 000,00	360 000,00	310 000,00	160 000,00	80 000,00		
1.	Spłata wnioskowanego kredytu	0,00	0,00	0,00	1 067 508,00	1 752 700,00	1 751 700,00	1 485 700,00	1 320 700,00	1 303 200,00	1 283 200,00	641 600,00
- raty kredytu					890 008,00	1 428 700,00	1 428 700,00	1 268 200,00	1 083 200,00	1 083 200,00	1 083 200,00	541 600,00
- odsetki					177 500,00	324 000,00	323 000,00	217 500,00	237 500,00	220 000,00	200 000,00	100 000,00
2.	Spłata wnioskowanej pożyczki	0,00	0,00	0,00	75 800,00	240 200,00	234 200,00	227 700,00	167 020,00	0,00	0,00	0,00
- raty pożyczki					54 800,00	219 200,00	219 200,00	219 200,00	184 520,00			
- odsetki					21 000,00	21 000,00	15 000,00	8 500,00	2 500,00			
3.	Wykup planowanych do emisji papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- wykup papierów wartościowych												
- odsetki												
C.	Potencjalne spłaty z tytułu udzielonych poręczeń											
V.	Relacja rocznego obciążenia do dochodów	5,57%	7,61%	9,33%	9,72%	8,60%	7,11%	7,95%	5,61%	3,55%	1,83%	0,88%
VI.	Źródła pokrycia rat zobowiązań finansowych danego roku	2 218 748,00	3 391 650,16	4 065 309,00	4 440 316,00	4 175 166,00	3 588 831,00	4 456 816,00	3 247 720,00	2 083 200,00	1 083 200,00	541 600,00
1.	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	441 373,00	1 090 000,00									
2.	Wolne środki z rozliczenia kredytów i pożyczek z lat ubiegłych	1 777 375,00	2 301 650,16	4 065 309,00	4 440 316,00	4 175 166,00	3 588 831,00	4 456 816,00	3 247 720,00	2 083 200,00	1 083 200,00	541 600,00
3.	Kredyty i pożyczki											

GINA KORONOWO
z siedzibą w KORONOWIE
ul. PLAC ZWYCIĘSTWA 1
86-110 KORONOWO

SKARBNIK GMINY
mgr Tomasz Angielczyk

BURMISTRZ
mgr Stanisław Gliszczyński

z up. BURMISTRZA
Leszek Czerkawski
Zastępca Burmistrza

Uchwała Nr 9/Dp/2008
Składu Orzekającego Nr 1
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 1 grudnia 2008 roku

w sprawie: opinii o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w projekcie budżetu Gminy Koronowo na 2009 rok oraz o załączonej do projektu budżetu prognozie kwoty długu.

Działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku z art. 13 pkt 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577, Nr 154, poz. 1800, z 2002 r. Nr 113, poz. 984, z 2003 r. Nr 149, poz. 1454, z 2004 r. Nr 273, poz. 2703 oraz z 2005 r. Nr 14, poz. 114, Nr 64, poz. 565, Nr 249, poz. 2104), art. 172 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2005 r. Nr 249, poz. 2104, Nr 169, poz. 1420, z 2006 r. Nr 45, poz. 319, Nr 104, poz. 708, Nr 187, poz. 1381, Nr 170, poz. 1217, Nr 170, poz. 1218, Nr 249, poz. 1832; z 2007 r. Nr 88 poz. 587, Nr 115 poz. 791, Nr 140 poz. 984, Nr 82 poz. 560) oraz Zarządzenia Nr 4/2006 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 15 marca 2006 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

- | | |
|---------------------------|--------------------------------------|
| 1. Lidia Dudek | - Przewodnicząca Składu Orzekającego |
| 2. Włodzimierz Bartkowiak | - Członek Składu Orzekającego |
| 3. Andrzej Tatkowski | - Członek Składu Orzekającego |

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość sfinansowania deficytu przedstawionego przez Gminę Koronowo w projekcie budżetu na 2009 rok oraz załączoną do projektu budżetu prognozę kwoty długu.

Uzasadnienie

Burmistrz Koronowa przekazał w dniu 14 listopada 2008 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy projekt budżetu Gminy na 2009 rok wraz z załączoną prognozą kwoty długu.

Według projektu uchwały budżetowej prognozowane na 2009 rok dochody wynoszą 52.078.429 zł, natomiast limit wydatków ustalono na kwotę 60.476.206 zł. Planowany wynik finansowy - deficyt wynosi 8.397.777 zł. Sfinansowany on zostanie przychodami z tytułu zaciągniętych kredytów.

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy po przeanalizowaniu otrzymanych dokumentów, to jest projektu budżetu wraz z prognozą kwoty długu ocenia, że Gmina ma możliwość sfinansowania planowanego na 2009 rok deficytu.


W projekcie budżetu przedstawiono prognozę kwoty długu oraz planowane w latach 2009-2015 spłaty zobowiązań. Prognoza kwoty długu zawiera wykaz poszczególnych tytułów dłużnych oraz stan zadłużenia na dzień 31 grudnia każdego roku objętego prognozą.

Poziom zadłużenia Gminy Koronowo nie przekroczy - w żadnym roku objętym prognozą - 60% dochodów, tj. granicy dopuszczalnego poziomu zadłużenia określonej w art. 170 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Najwyższy poziom zadłużenia wystąpi na koniec 2009 roku i w relacji do planowanych na ten rok dochodów wyniesie 43,1 %.

Z załączonego do projektu budżetu zestawienia przychodów i rozchodów oraz planowanych spłat zobowiązań wynika, że na 2009 rok zaplanowano spłatę rat kredytów i pożyczek długoterminowych oraz wykup papierów wartościowych w łącznej kwocie 4.080.005 zł. Spłatę odsetek w wysokości 1.107.400 zł zaplanowano w wydatkach budżetowych. Łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat zobowiązań wraz z odsetkami nie przekroczy poziomu 15 % planowanych na poszczególne lata objęte prognozą dochodów, tj. limitu określonego w art. 169 ust. 1 cytowanej ustawy.

Biorąc powyższe pod uwagę orzeczono jak sentencji.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy

mgr Lidia Dudek

Pouczenie:

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

Uchwała Nr 9/P/2008
Składu Orzekającego Nr 1
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 1 grudnia 2008 roku

w sprawie: opinii o projekcie budżetu Gminy Koronowo na 2009 rok.

Działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku art. 13 pkt 3 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577, Nr 154, poz. 1800, z 2002 r. Nr 113, poz. 984, z 2003 r. Nr 149, poz. 1454, z 2004 r. Nr 273, poz. 2703 oraz z 2005 r. Nr 14, poz. 114, Nr 64, poz. 565, Nr 249, poz. 2104) oraz Zarządzenia Nr 4/2006 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 15 marca 2006 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

- | | |
|---------------------------|--------------------------------------|
| 1. Lidia Dudek | - Przewodnicząca Składu Orzekającego |
| 2. Włodzimierz Bartkowiak | - Członek Składu Orzekającego |
| 3. Andrzej Tatkowski | - Członek Składu Orzekającego |

uchwalił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** projekt budżetu Gminy Koronowo na 2009 rok, wnosząc jednocześnie uwagi zamieszczone w uzasadnieniu.

U z a s a d n i e n i e

Burmistrz Koronowa spełniając wymogi określone art. 181 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych¹ przekazał w dniu 14 listopada 2008 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy projekt budżetu Gminy Koronowo na rok 2009. Zgodnie z wymogami art. 181 ust. 1 do projektu załączono część opisową oraz informację o stanie mienia komunalnego.

Projekt budżetu zawiera niezbędne elementy określone w art. 184 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, w tym m. in.:

- | | |
|---|------------------|
| – prognozowane dochody budżetowe w kwocie | - 52.078.429 zł |
| w podziale na: | |
| - dochody bieżące w wysokości | - 51.125.429 zł, |
| - dochody majątkowe w wysokości | - 953.000 zł, |
| – planowane wydatki budżetowe w kwocie | - 60.476.206 zł |
| z wyodrębnieniem: | |
| - wydatków bieżących w wysokości | - 50.294.857 zł, |

¹ Dz. U. z 2005 r. Nr 249 poz. 2104 z późn. zm.

- wydatków majątkowych w wysokości - 10.181.349 zł,
- wynik finansowy ze wskazaniem źródeł pokrycia deficytu
- planowane przychody i rozchody,
- wydatki związane z wieloletnimi programami inwestycyjnymi,
- plany przychodów i wydatków zakładu budżetowego, rachunków dochodów własnych jednostek budżetowych i Gminnego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej,
- limity zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów,
- upoważnienie określone w art. 184 ust. 1 pkt 10 lit. b ustawy o finansach publicznych,
- dochody i wydatki związane z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej i innych zadań zleconych ustawami,
- dotacje.

Projekt budżetu opracowano w pełnej szczegółowości - dochody według źródeł i działów klasyfikacji, w podziale na dochody bieżące i majątkowe. Natomiast wydatki budżetu opracowano w podziale na działy, rozdziały i paragrafy klasyfikacji budżetowej, z wyodrębnieniem wydatków bieżących i majątkowych, wyszczególniając przeznaczenie wydatków bieżących. Kwotę subwencji ujęto w wysokości podanej przez Ministerstwo Finansów.

Burmistrz zaproponował przyjęcie budżetu z 8.397.777 zł, który sfinansowany zostanie przychodami pochodzącymi z tytułu zaciągniętych kredytów.

Wielkości rozchodów zaplanowano w kwocie 4.080.005 zł. Wskazane w projekcie przychody w wysokości ogółem 12.477.782 zł zapewniają sfinansowanie deficytu i planowanych rozchodów.

Zaplanowane rezerwy ogólna i celowa nie przekraczają ustawowo określonych poziomów wydatków. Rezerwę celową przeznacza się na realizację zadań z zakresu zarządzania kryzysowego.

W projekcie uchwały budżetowej zaplanowano dochody z tytułu wydawania zezwoleń na sprzedaż napojów alkoholowych w kwocie 375.000 zł, które w całości przeznacza się na realizację zadań określonych w programie profilaktyki i rozwiązywania problemów alkoholowych oraz przeciwdziałania narkomanii.

W projekcie uchwały budżetowej określono upoważnienia dla Burmistrza Koronowa do zaciągania pożyczek i kredytów na pokrycie występującego w ciągu roku deficytu budżetowego oraz dokonywania zmian w budżecie, w zakresie określonym w art. 188 ust. 2 pkt 1 ustawy o finansach publicznych.

Informacja o stanie mienia komunalnego wypełnia kryteria określone w art. 180 ustawy o finansach publicznych.

Sposób wejścia w życie uchwały budżetowej, o ile zostanie ona podjęta do końca roku 2008, jest zgodny z obowiązującymi przepisami.

Podczas badania projektu uchwały budżetowej stwierdzono, że w § 1 ust. 3 określono kwotę wydatków bieżących przeznaczonych na dotacje w wysokości 2.896.790 zł. W kwocie tej ujęto dotację dla powiatu na zadanie inwestycyjne w wysokości 50.000 zł. Dotacja ta należy do grupy wydatków majątkowych i prawidłowo ujęta jest w kwocie tych wydatków. W związku z powyższym wydatki na dotacje na zadania bieżące wynoszą 2.846.790 zł.

Natomiast w § 10 projektu uchwały określono łączną kwotę dotacji planowanych w budżecie Gminy Koronowo na rok 2009, w wysokości 2.896.790 zł. W kwocie tej ujęto dotację na zadanie inwestycyjne dla powiatu w wysokości 50.000 zł, nie ujęto natomiast kwoty 50.000 zł dotacji dla SP ZOZ na zakup sprzętu specjalistycznego. Dotacja ta powinna być wykazana w załączniku nr 10 do


projektu uchwały - Dotacje celowe na zadania własne realizowane przez podmioty należące i nienależące do sektora finansów publicznych w 2009 roku. Łączna kwota dotacji wykazana w § 10 projektu uchwały powinna więc wynosić 2.946.790 zł, a pkt 3 tego paragrafu powinien brzmieć: „podmiotów należących i nienależących do sektora finansów publicznych - dotacje celowe w kwocie 780.000 zł.”

Ponadto, Skład Orzekający zwraca uwagę, że w § 13 ust. 4 projektu uchwały zamieszczono upoważnienie wynikające z art. 184 ust. 1 pkt 10 lit. b ustawy o finansach publicznych. Brak natomiast upoważnienia wynikającego z pkt 10 lit. a powyższego przepisu. Gmina Koronowo nie zaplanowana do realizacji w 2009 roku zadań finansowanych środkami z Unii Europejskiej, ale zgodnie z przepisem art. 166 ust. 1 cytowanej ustawy zamieściła limit wydatków na wieloletnie programy inwestycyjne. W związku z powyższym niezbędne jest również określenie upoważnienia wynikającego z art. 184. ust. 1 pkt 10 lit. a ustawy.

Zdaniem Składu Orzekającego przedłożony projekt budżetu Gminy Koronowo, po uwzględnieniu omówionych uwag, spełnia wymogi formalne i merytoryczne.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, orzeczono jak w sentencji.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy

mgr Lidia Dudek

Pouczenie:

Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia opinii.

Uchwała Nr 24/K/2009
Składu Orzekającego Nr 1
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 16 czerwca 2009 roku

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Koronowo w 2009 roku

Działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577, Nr 154, poz. 1800, z 2002 r. Nr 113, poz. 984, z 2003 r. Nr 149, poz. 1454, z 2004 r. Nr 273, poz. 2703 oraz z 2005 r. Nr 14, poz. 114, Nr 64, poz. 565, Nr 249, poz. 2104) oraz Zarządzenia Nr 1/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 14 stycznia 2009 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

- | | |
|---------------------------|--------------------------------------|
| 1. Lidia Dudek | - Przewodnicząca Składu Orzekającego |
| 2. Włodzimierz Bartkowiak | - Członek Składu Orzekającego |
| 3. Włodzimierz Górzyski | - Członek Składu Orzekającego |

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Koronowo w 2009 roku, w kwocie **740.000 zł.**

Uzasadnienie

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Burmistrz Koronowa pismem z dnia 4 czerwca 2009 roku (znak: SKG.FB-30-18/2009), na podstawie art. 83 ust. 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych¹.

Rada Miejska w Koronowie Uchwałą Nr XXVIII/316/08 z dnia 29 grudnia 2008 roku ustaliła budżet Gminy na 2009 rok. Po ostatecznych zmianach dokonanych Uchwałą Nr XXXIV/379/09 z dnia 27 maja 2009 roku podstawowe parametry budżetu są następujące:

- dochody - 55.436.933,75 zł,
- wydatki - 65.120.661,75 zł,
- deficyt - 9.683.728,00 zł.

Jako źródło pokrycia planowanego na 2009 rok deficytu Gmina Koronowo wskazała przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek. Ponadto zaplanowano przychody z wolnych środków z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych na spłatę rozchodów. Rozchody budżetu zaplanowano w kwocie 4.065.309 zł.

¹ Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.

W dniu 28 stycznia 2009 roku Rada Miejska w Koronowie podjęła Uchwałę Nr XXIX/330/09 w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego na realizację zadania pn.: „Budowa drogi Serock - Glinki, II etap”, w kwocie 740.000 zł.

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

- sprawozdań budżetowych Gminy Koronowo za rok 2008 i I kwartał 2009 roku,
- informacji o sytuacji finansowej Gminy z prognozą kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych oraz o przypadających do spłaty w latach 2009-2017 zobowiązaniach wraz z odsetkami,

stwierdził co następuje:

Zgodnie z art. 82 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, gmina może zaciągać zobowiązania na pokrycie występującego w ciągu roku planowanego deficytu budżetu. Natomiast zgodnie z art. 83 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych zobowiązań nie może przekroczyć kwoty określonej w uchwale budżetowej gminy. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione. Suma kwot planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów nie przekracza kwoty określonego w uchwale budżetowej limitu zaciąganych zobowiązań na sfinansowanie planowanego deficytu. Ponadto wydatki na zadanie, które Gmina planuje sfinansować przychodami zwrotnymi, zostały ujęte w budżecie zarówno w planie wydatków, jak i w wykazie zadań inwestycyjnych jako planowane do realizacji w 2009 roku.

Z przedłożonych dokumentów wynika, że spłata rat wnioskowanego kredytu wraz z odsetkami nastąpi w latach 2010-2013. Łączne kwoty spłat rat kapitałowych oraz odsetek z tytułu dotychczas zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych wraz z obecnie wnioskowanym kredytem oraz ich relacje do planowanych dochodów budżetu w poszczególnych latach wyniosą:

- 2009 r. - 5.172.309 zł, to jest 9,3 %,
- 2010 r. - 5.540.316 zł, to jest 9,7 %,
- 2011 r. - 5.075.166 zł, to jest 8,6 %,
- 2012 r. - 4.338.831 zł, to jest 7,1 %,
- 2013 r. - 5.006.816 zł, to jest 7,9 %.

Z powyższych danych wynika, że spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami nie przekroczą poziomu 15 % planowanych dochodów Gminy i tym samym nie nastąpi naruszenie limitu obsługi długu określonego art. 169 ust. 1 wyżej wymienionej ustawy o finansach publicznych.

Z załącznika do uchwały Rady Miejskiej w sprawie zmian budżetu na 2009 rok dotyczącego prognozy kwoty długu wynika, że planowane na koniec 2009 roku zadłużenie wyniesie 23.616.849 zł, tj. 42,6 % planowanych dochodów. Ponadto poziom zadłużenia w żadnym roku objętym prognozą nie przekroczy 60 % dochodów, tj. granicy dopuszczalnego poziomu zadłużenia określonej w art. 170 ust. 1 cytowanej ustawy. Najwyższy poziom zadłużenia wystąpi na koniec 2009 roku. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę na wysoki poziom długu Gminy, prognozowany na koniec 2009 roku.

Z informacji przekazanych przez wnioskodawcę wynika, że Gmina nie udzieliła żadnych poręczeń i gwarancji.

Wielkości podane w informacji o sytuacji finansowej Gminy w latach 2008-2009 wynikają ze sprawozdań budżetowych oraz z uchwały budżetowej, a w latach następnych z przyjętej przez Gminę prognozy.

W oparciu o ww. dane sytuacja finansowa Gminy Koronowo przedstawia się następująco: wynik wykonania budżetu za 2008 roku stanowił deficyt w wysokości 9.406.836,47 zł, a zadłużenie Gminy na koniec 2008 roku wyniosło 17.998.430 zł, tj. 33,2 % w relacji do zrealizowanych dochodów. Na 2009 rok Gmina zaplanowała budżet z deficytem w kwocie 9.683.728 zł, tj. na poziomie 17,5 % planowanych dochodów. Źródłem pokrycia planowanego deficytu będą przychody zwrotne z kredytów i pożyczek. Kwota zobowiązań Gminy zaliczanych do długu publicznego wynosi na dzień 31 marca 2009 roku 17.196.717 zł, tj. 32,2 % planowanych w tym okresie dochodów. Natomiast wartość nominalna zobowiązań wynikających z zawartych umów o terminie płatności przekraczającym 6 miesięcy wynosi 585.032 zł w związku z realizacją inwestycji.

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych w latach 2010-2017 wynika, że Gmina Koronowo planuje uchwalanie w tych latach budżetów z nadwyżką, która będzie przeznaczana na spłatę zobowiązań.

Ocena sytuacji finansowej Gminy Koronowo w oparciu o przedstawione dane wskazuje na możliwość spłaty zadłużenia przez Gminę.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy wydał opinię jak w sentencji.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy

Lidia Dudek
mgr Lidia Dudek

Pouczenie:

Od niniejszej uchwały służy prawo odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały.

Uchwała Nr 25/K/2009
Składu Orzekającego Nr 1
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 16 czerwca 2009 roku

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Koronowo w 2009 roku

Działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577, Nr 154, poz. 1800, z 2002 r. Nr 113, poz. 984, z 2003 r. Nr 149, poz. 1454, z 2004 r. Nr 273, poz. 2703 oraz z 2005 r. Nr 14, poz. 114, Nr 64, poz. 565, Nr 249, poz. 2104) oraz Zarządzenia Nr 1/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 14 stycznia 2009 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

- | | |
|---------------------------|--------------------------------------|
| 1. Lidia Dudek | - Przewodnicząca Składu Orzekającego |
| 2. Włodzimierz Bartkowiak | - Członek Składu Orzekającego |
| 3. Włodzimierz Górzyński | - Członek Składu Orzekającego |

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Koronowo w 2009 roku, w kwocie **220.500 zł.**

Uzasadnienie

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Burmistrz Koronowa pismem z dnia 4 czerwca 2009 roku (znak: SKG.FB-30-18/2009), na podstawie art. 83 ust. 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych¹.

Rada Miejska w Koronowie Uchwałą Nr XXVIII/316/08 z dnia 29 grudnia 2008 roku ustaliła budżet Gminy na 2009 rok. Po ostatnich zmianach dokonanych Uchwałą Nr XXXIV/379/09 z dnia 27 maja 2009 roku podstawowe parametry budżetu są następujące:

- dochody - 55.436.933,75 zł,
- wydatki - 65.120.661,75 zł,
- deficyt - 9.683.728,00 zł.

Jako źródło pokrycia planowanego na 2009 rok deficytu Gmina Koronowo wskazała przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek. Ponadto zaplanowano przychody z wolnych środków z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych na spłatę rozchodów. Rozchody budżetu zaplanowano w kwocie 4.065.309 zł.

W dniu 25 marca 2009 roku Rada Miejska w Koronowie podjęła Uchwałę Nr XXXI/358/09 w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego na realizację zadania pn.:

¹ Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.

„Rozbudowa remizy strażackiej w Mąkowsku wraz z częścią socjalną Wiejskiego Domu Kultury”, w kwocie 220.500 zł.

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

- sprawozdań budżetowych Gminy Koronowo za rok 2008 i I kwartał 2009 roku,
- informacji o sytuacji finansowej Gminy z prognozą kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych oraz o przypadających do spłaty w latach 2009-2017 zobowiązaniach wraz z odsetkami,

stwierdził co następuje:

Zgodnie z art. 82 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, gmina może zaciągać zobowiązania na pokrycie występującego w ciągu roku planowanego deficytu budżetu. Natomiast zgodnie z art. 83 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych zobowiązań nie może przekroczyć kwoty określonej w uchwale budżetowej gminy. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione. Suma kwot planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów nie przekracza kwoty określonego w uchwale budżetowej limitu zaciąganych zobowiązań na sfinansowanie planowanego deficytu. Ponadto wydatki na zadanie, które Gmina planuje sfinansować przychodami zwrotnymi, zostały ujęte w budżecie zarówno w planie wydatków, jak i w wykazie zadań inwestycyjnych jako planowane do realizacji w 2009 roku.

Z przedłożonych dokumentów wynika, że spłata rat wnioskowanego kredytu wraz z odsetkami nastąpi w latach 2010-2012. Łączne kwoty spłat rat kapitałowych oraz odsetek z tytułu dotychczas zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych wraz z obecnie wnioskowanym kredytem oraz ich relacje do planowanych dochodów budżetu w poszczególnych latach wyniosą:

- 2009 r. - 5.172.309 zł, to jest 9,3 %,
- 2010 r. - 5.540.316 zł, to jest 9,7 %,
- 2011 r. - 5.075.166 zł, to jest 8,6 %,
- 2012 r. - 4.338.831 zł, to jest 7,1 %.

Z powyższych danych wynika, że spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami nie przekroczą poziomu 15 % planowanych dochodów Gminy i tym samym nie nastąpi naruszenie limitu obsługi długu określonego art. 169 ust. 1 wyżej wymienionej ustawy o finansach publicznych.

Z załącznika do uchwały Rady Miejskiej w sprawie zmian budżetu na 2009 rok dotyczącego prognozy kwoty długu wynika, że planowane na koniec 2009 roku zadłużenie wyniesie 23.616.849 zł, tj. 42,6 % planowanych dochodów. Ponadto poziom zadłużenia w żadnym roku objętym prognozą nie przekroczy 60 % dochodów, tj. granicy dopuszczalnego poziomu zadłużenia określonej w art. 170 ust. 1 cytowanej ustawy. Najwyższy poziom zadłużenia wystąpi na koniec 2009 roku. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę na wysoki poziom długu Gminy, prognozowany na koniec 2009 roku.

Z informacji przekazanych przez wnioskodawcę wynika, że Gmina nie udzieliła żadnych poręczeń i gwarancji.

Wielkości podane w informacji o sytuacji finansowej Gminy w latach 2008-2009 wynikają ze sprawozdań budżetowych oraz z uchwały budżetowej, a w latach następnych z przyjętej przez Gminę prognozy.

W oparciu o ww. dane sytuacja finansowa Gminy Koronowo przedstawia się następująco: wynik wykonania budżetu za 2008 roku stanowił deficyt w wysokości

9.406.836,47 zł, a zadłużenie Gminy na koniec 2008 roku wyniosło 17.998.430 zł, tj. 33,2 % w relacji do zrealizowanych dochodów. Na 2009 rok Gmina zaplanowała budżet z deficytem w kwocie 9.683.728 zł, tj. na poziomie 17,5 % planowanych dochodów. Źródłem pokrycia planowanego deficytu będą przychody zwrotne z kredytów i pożyczek. Kwota zobowiązań Gminy zaliczanych do długu publicznego wynosi na dzień 31 marca 2009 roku 17.196.717 zł, tj. 32,2 % planowanych w tym okresie dochodów. Natomiast wartość nominalna zobowiązań wynikających z zawartych umów o terminie płatności przekraczającym 6 miesięcy wynosi 585.032 zł w związku z realizacją inwestycji.

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych w latach 2010-2017 wynika, że Gmina Koronowo planuje uchwalanie w tych latach budżetów z nadwyżką, która będzie przeznaczana na spłatę zobowiązań.

Ocena sytuacji finansowej Gminy Koronowo w oparciu o przedstawione dane wskazuje na możliwość spłaty zadłużenia przez Gminę.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy wydał opinię jak w sentencji.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
Lidia Dudek
mgr Lidia Dudek

Pouczenie:

Od niniejszej uchwały służy prawo odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały.

Uchwała Nr 26/K/2009
Składu Orzekającego Nr 1
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 16 czerwca 2009 roku

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Koronowo w 2009 roku

Działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577, Nr 154, poz. 1800, z 2002 r. Nr 113, poz. 984, z 2003 r. Nr 149, poz. 1454, z 2004 r. Nr 273, poz. 2703 oraz z 2005 r. Nr 14, poz. 114, Nr 64, poz. 565, Nr 249, poz. 2104) oraz Zarządzenia Nr 1/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 14 stycznia 2009 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

- | | |
|---------------------------|--------------------------------------|
| 1. Lidia Dudek | - Przewodnicząca Składu Orzekającego |
| 2. Włodzimierz Bartkowiak | - Członek Składu Orzekającego |
| 3. Włodzimierz Górzynski | - Członek Składu Orzekającego |

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Koronowo w 2009 roku, w kwocie **261.500 zł.**

Uzasadnienie

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Burmistrz Koronowa pismem z dnia 4 czerwca 2009 roku (znak: SKG.FB-30-18/2009), na podstawie art. 83 ust. 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych¹.

Rada Miejska w Koronowie Uchwałą Nr XXVIII/316/08 z dnia 29 grudnia 2008 roku ustaliła budżet Gminy na 2009 rok. Po ostatecznych zmianach dokonanych Uchwałą Nr XXXIV/379/09 z dnia 27 maja 2009 roku podstawowe parametry budżetu są następujące:

- dochody - 55.436.933,75 zł,
- wydatki - 65.120.661,75 zł,
- deficyt - 9.683.728,00 zł.

Jako źródło pokrycia planowanego na 2009 rok deficytu Gmina Koronowo wskazała przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek. Ponadto zaplanowano przychody z wolnych środków z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych na spłatę rozchodów. Rozchody budżetu zaplanowano w kwocie 4.065.309 zł.

¹Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.

W dniu 25 marca 2009 roku Rada Miejska w Koronowie podjęła Uchwałę Nr XXXI/359/09 w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego na realizację zadania pn.: „Budowa remizy strażackiej we Wtelnie”, w kwocie 261.500 zł.

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

- sprawozdań budżetowych Gminy Koronowo za rok 2008 i I kwartał 2009 roku,
- informacji o sytuacji finansowej Gminy z prognozą kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych oraz o przypadających do spłaty w latach 2009-2017 zobowiązaniach wraz z odsetkami,

stwierdził co następuje:

Zgodnie z art. 82 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, gmina może zaciągać zobowiązania na pokrycie występującego w ciągu roku planowanego deficytu budżetu. Natomiast zgodnie z art. 83 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych zobowiązań nie może przekroczyć kwoty określonej w uchwale budżetowej gminy. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione. Suma kwot planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów nie przekracza kwoty określonego w uchwale budżetowej limitu zaciąganych zobowiązań na sfinansowanie planowanego deficytu. Ponadto wydatki na zadanie, które Gmina planuje sfinansować przychodami zwrotnymi, zostały ujęte w budżecie zarówno w planie wydatków, jak i w wykazie zadań inwestycyjnych jako planowane do realizacji w 2009 roku.

Z przedłożonych dokumentów wynika, że spłata rat wnioskowanego kredytu wraz z odsetkami nastąpi w latach 2010-2012. Łączne kwoty spłat rat kapitałowych oraz odsetek z tytułu dotychczas zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych wraz z obecnie wnioskowanym kredytem oraz ich relacje do planowanych dochodów budżetu w poszczególnych latach wyniosą:

- 2009 r. - 5.172.309 zł, to jest 9,3 %,
- 2010 r. - 5.540.316 zł, to jest 9,7 %,
- 2011 r. - 5.075.166 zł, to jest 8,6 %,
- 2012 r. - 4.338.831 zł, to jest 7,1 %.

Z powyższych danych wynika, że spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami nie przekroczą poziomu 15 % planowanych dochodów Gminy i tym samym nie nastąpi naruszenie limitu obsługi długu określonego art. 169 ust. 1 wyżej wymienionej ustawy o finansach publicznych.

Z załącznika do uchwały Rady Miejskiej w sprawie zmian budżetu na 2009 rok dotyczącego prognozy kwoty długu wynika, że planowane na koniec 2009 roku zadłużenie wyniesie 23.616.849 zł, tj. 42,6 % planowanych dochodów. Ponadto poziom zadłużenia w żadnym roku objętym prognozą nie przekroczy 60 % dochodów, tj. granicy dopuszczalnego poziomu zadłużenia określonej w art. 170 ust. 1 cytowanej ustawy. Najwyższy poziom zadłużenia wystąpi na koniec 2009 roku. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę na wysoki poziom długu Gminy, prognozowany na koniec 2009 roku.

Z informacji przekazanych przez wnioskodawcę wynika, że Gmina nie udzieliła żadnych poręczeń i gwarancji.

Wielkości podane w informacji o sytuacji finansowej Gminy w latach 2008-2009 wynikają ze sprawozdań budżetowych oraz z uchwały budżetowej, a w latach następnych z przyjętej przez Gminę prognozy.

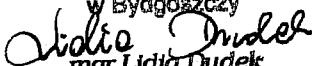
W oparciu o ww. dane sytuacja finansowa Gminy Koronowo przedstawia się następująco: wynik wykonania budżetu za 2008 roku stanowił deficyt w wysokości 9.406.836,47 zł, a zadłużenie Gminy na koniec 2008 roku wyniosło 17.998.430 zł, tj. 33,2 % w relacji do zrealizowanych dochodów. Na 2009 rok Gmina zaplanowała budżet z deficytem w kwocie 9.683.728 zł, tj. na poziomie 17,5 % planowanych dochodów. Źródłem pokrycia planowanego deficytu będą przychody zwrotne z kredytów i pożyczek. Kwota zobowiązań Gminy zaliczanych do długu publicznego wynosi na dzień 31 marca 2009 roku 17.196.717 zł, tj. 32,2 % planowanych w tym okresie dochodów. Natomiast wartość nominalna zobowiązań wynikających z zawartych umów o terminie płatności przekraczającym 6 miesięcy wynosi 585.032 zł w związku z realizacją inwestycji.

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych w latach 2010-2017 wynika, że Gmina Koronowo planuje uchwalanie w tych latach budżetów z nadwyżką, która będzie przeznaczana na spłatę zobowiązań.

Ocena sytuacji finansowej Gminy Koronowo w oparciu o przedstawione dane wskazuje na możliwość spłaty zadłużenia przez Gminę.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy wydał opinię jak w sentencji.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy

mgr Lidia Dudek

Pouczenie:

Od niniejszej uchwały służy prawo odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały.

Uchwała Nr 27/K/2009
Składu Orzekającego Nr 1
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 16 czerwca 2009 roku

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Koronowo w 2009 roku

Działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577, Nr 154, poz. 1800, z 2002 r. Nr 113, poz. 984, z 2003 r. Nr 149, poz. 1454, z 2004 r. Nr 273, poz. 2703 oraz z 2005 r. Nr 14, poz. 114, Nr 64, poz. 565, Nr 249, poz. 2104) oraz Zarządzenia Nr 1/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 14 stycznia 2009 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

- | | |
|---------------------------|--------------------------------------|
| 1. Lidia Dudek | - Przewodnicząca Składu Orzekającego |
| 2. Włodzimierz Bartkowiak | - Członek Składu Orzekającego |
| 3. Włodzimierz Górzyński | - Członek Składu Orzekającego |

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Koronowo w 2009 roku, w kwocie **4.312.058 zł.**

Uzasadnienie

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Burmistrz Koronowa pismem z dnia 4 czerwca 2009 roku (znak: SKG.FB-30-18/2009), na podstawie art. 83 ust. 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych¹.

Rada Miejska w Koronowie Uchwałą Nr XXVIII/316/08 z dnia 29 grudnia 2008 roku ustaliła budżet Gminy na 2009 rok. Po ostatnich zmianach dokonanych Uchwałą Nr XXXIV/379/09 z dnia 27 maja 2009 roku podstawowe parametry budżetu są następujące:

- dochody - 55.436.933,75 zł,
- wydatki - 65.120.661,75 zł,
- deficyt - 9.683.728,00 zł.

Jako źródło pokrycia planowanego na 2009 rok deficytu Gmina Koronowo wskazała przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek. Ponadto zaplanowano przychody z wolnych środków z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych na spłatę rozchodów. Rozchody budżetu zaplanowano w kwocie 4.065.309 zł.

¹Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.

W dniu 27 maja 2009 roku Rada Miejska w Koronowie podjęła Uchwałę Nr XXXIV/380/09 w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego na realizację zadań inwestycyjnych pn.:

- „Przebudowa ul. Al. Wolności wraz z budową chodnika i ścieżki pieszo-rowerowej oraz przebudowa i rozbudowa istniejącego uzbrojenia terenu w Koronowie”,
- „Przebudowa nawierzchni ulic wraz z poprawą stanu gospodarki wodno-ściekowej w starej części miasta Koronowa”,
- „Budowa nawierzchni ulic Słowackiego i Wyczółkowskiego w Koronowie - projekt, I etap”,
- „Budowa i przebudowa nawierzchni ulic OM 1000-lecia ul. Brzozowa, ul. Modrzewiowa, ul. Sosnowa, ul. Świerkowa, ul. Topolowa, ul. Klonowa, ul. Łąkowa, ul. Okrężna i ul. Nowotki w Koronowie - I i II etap”,
- „Budowa nawierzchni ulic wraz z odwodnieniem OM Kotomierska w Koronowie, dla ulic: Nadrzeczna, Strumykowa, Pogodna, Pochmurna, Słoneczna - projekt”,

w łącznej kwocie 4.312.058 zł.

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

- sprawozdań budżetowych Gminy Koronowo za rok 2008 i I kwartał 2009 roku,
- informacji o sytuacji finansowej Gminy z prognozą kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych oraz o przypadających do spłaty w latach 2009-2017 zobowiązaniach wraz z odsetkami,

stwierdził co następuje:

Zgodnie z art. 82 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, gmina może zaciągać zobowiązania na pokrycie występującego w ciągu roku planowanego deficytu budżetu. Natomiast zgodnie z art. 83 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych zobowiązań nie może przekroczyć kwoty określonej w uchwale budżetowej gminy. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione. Suma kwot planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów nie przekracza kwoty określonego w uchwale budżetowej limitu zaciąganych zobowiązań na sfinansowanie planowanego deficytu. Ponadto wydatki na zadanie, które Gmina planuje sfinansować przychodami zwrotnymi, zostały ujęte w budżecie zarówno w planie wydatków, jak i w wykazie zadań inwestycyjnych jako planowane do realizacji w 2009 roku.

Z przedłożonych dokumentów wynika, że spłata rat wnioskowanego kredytu wraz z odsetkami nastąpi w latach 2010-2017. Łączne kwoty spłat rat kapitałowych oraz odsetek z tytułu dotychczas zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych wraz z obecnie wnioskowanym kredytem oraz ich relacje do planowanych dochodów budżetu w poszczególnych latach wyniosą:

- 2009 r. - 5.172.309 zł, to jest 9,3 %,
- 2010 r. - 5.540.316 zł, to jest 9,7 %,
- 2011 r. - 5.075.166 zł, to jest 8,6 %,
- 2012 r. - 4.338.831 zł, to jest 7,1 %,
- 2013 r. - 5.006.816 zł, to jest 7,9 %,
- 2014 r. - 3.647.720 zł, to jest 5,6 %,
- 2015 r. - 2.383.200 zł, to jest 3,5 %,

- 2016 r. - 1.283.200 zł, to jest 1,8 %,
- 2017 r. - 641.600 zł, to jest 0,9 %.

Z powyższych danych wynika, że spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami nie przekroczą poziomu 15 % planowanych dochodów Gminy i tym samym nie nastąpi naruszenie limitu obsługi długu określonego art. 169 ust. 1 wyżej wymienionej ustawy o finansach publicznych.

Z załącznika do uchwały Rady Miejskiej w sprawie zmian budżetu na 2009 rok dotyczącego prognozy kwoty długu wynika, że planowane na koniec 2009 roku zadłużenie wyniesie 23.616.849 zł, tj. 42,6 % planowanych dochodów. Ponadto poziom zadłużenia w żadnym roku objętym prognozą nie przekroczy 60 % dochodów, tj. granicy dopuszczalnego poziomu zadłużenia określonej w art. 170 ust. 1 cytowanej ustawy. Najwyższy poziom zadłużenia wystąpi na koniec 2009 roku. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę na wysoki poziom długu Gminy, prognozowany na koniec 2009 roku.

Z informacji przekazanych przez wnioskodawcę wynika, że Gmina nie udzieliła żadnych poręczeń i gwarancji.

Wielkości podane w informacji o sytuacji finansowej Gminy w latach 2008-2009 wynikają ze sprawozdań budżetowych oraz z uchwały budżetowej, a w latach następnych z przyjętej przez Gminę prognozy.

W oparciu o ww. dane sytuacja finansowa Gminy Koronowo przedstawia się następująco: wynik wykonania budżetu za 2008 roku stanowił deficyt w wysokości 9.406.836,47 zł, a zadłużenie Gminy na koniec 2008 roku wyniosło 17.998.430 zł, tj. 33,2 % w relacji do zrealizowanych dochodów. Na 2009 rok Gmina zaplanowała budżet z deficytem w kwocie 9.683.728 zł, tj. na poziomie 17,5 % planowanych dochodów. Źródłem pokrycia planowanego deficytu będą przychody zwrotne z kredytów i pożyczek. Kwota zobowiązań Gminy zaliczanych do długu publicznego wynosi na dzień 31 marca 2009 roku 17.196.717 zł, tj. 32,2 % planowanych w tym okresie dochodów. Natomiast wartość nominalna zobowiązań wynikających z zawartych umów o terminie płatności przekraczającym 6 miesięcy wynosi 585.032 zł w związku z realizacją inwestycji.

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych w latach 2010-2017 wynika, że Gmina Koronowo planuje uchwalanie w tych latach budżetów z nadwyżką, która będzie przeznaczana na spłatę zobowiązań.

Ocena sytuacji finansowej Gminy Koronowo w oparciu o przedstawione dane wskazuje na możliwość spłaty zadłużenia przez Gminę.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy wydał opinię jak w sentencji.

Przewodnicząca Składu Orzekającego
Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy

Lidia Dudek
mgr Lidia Dudek

Pouczenie:

Od niniejszej uchwały służy prawo odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały.

Uchwała Nr 28/K/2009
Składu Orzekającego Nr 1
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 16 czerwca 2009 roku

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Koronowo w 2009 roku

Działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577, Nr 154, poz. 1800, z 2002 r. Nr 113, poz. 984, z 2003 r. Nr 149, poz. 1454, z 2004 r. Nr 273, poz. 2703 oraz z 2005 r. Nr 14, poz. 114, Nr 64, poz. 565, Nr 249, poz. 2104) oraz Zarządzenia Nr 1/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 14 stycznia 2009 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

- | | |
|---------------------------|--------------------------------------|
| 1. Lidia Dudek | - Przewodnicząca Składu Orzekającego |
| 2. Włodzimierz Bartkowiak | - Członek Składu Orzekającego |
| 3. Włodzimierz Górzyński | - Członek Składu Orzekającego |

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Koronowo w 2009 roku, w kwocie **1.252.750 zł.**

Uzasadnienie

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Burmistrz Koronowa pismem z dnia 4 czerwca 2009 roku (znak: SKG.FB-30-18/2009), na podstawie art. 83 ust. 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych¹.

Rada Miejska w Koronowie Uchwałą Nr XXVIII/316/08 z dnia 29 grudnia 2008 roku ustaliła budżet Gminy na 2009 rok. Po ostatnich zmianach dokonanych Uchwałą Nr XXXIV/379/09 z dnia 27 maja 2009 roku podstawowe parametry budżetu są następujące:

- dochody - 55.436.933,75 zł,
- wydatki - 65.120.661,75 zł,
- deficyt - 9.683.728,00 zł.

Jako źródło pokrycia planowanego na 2009 rok deficytu Gmina Koronowo wskazała przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek. Ponadto zaplanowano przychody z wolnych środków z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych na spłatę rozchodów. Rozchody budżetu zaplanowano w kwocie 4.065.309 zł.

¹ Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.

W dniu 27 maja 2009 roku Rada Miejska w Koronowie podjęła Uchwałę Nr XXXIV/381/09 w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego na realizację zadania inwestycyjnego pn.: „Budowa kanalizacji sanitarnej Wtelno-Stopka-Okole-Stary Dwór-Koronowo oczyszczalnia II etap”, w kwocie 1.252.750 zł.

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

- sprawozdań budżetowych Gminy Koronowo za rok 2008 i I kwartał 2009 roku,
- informacji o sytuacji finansowej Gminy z prognozą kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych oraz o przypadających do spłaty w latach 2009-2017 zobowiązaniach wraz z odsetkami,

stwierdził co następuje:

Zgodnie z art. 82 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, gmina może zaciągać zobowiązania na pokrycie występującego w ciągu roku planowanego deficytu budżetu. Natomiast zgodnie z art. 83 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych zobowiązań nie może przekroczyć kwoty określonej w uchwale budżetowej gminy. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione. Suma kwot planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów nie przekracza kwoty określonego w uchwale budżetowej limitu zaciąganych zobowiązań na sfinansowanie planowanego deficytu. Ponadto wydatki na zadanie, które Gmina planuje sfinansować przychodami zwrotnymi, zostały ujęte w budżecie zarówno w planie wydatków, jak i w wykazie zadań inwestycyjnych jako planowane do realizacji w 2009 roku.

Z przedłożonych dokumentów wynika, że spłata rat wnioskowanego kredytu wraz z odsetkami nastąpi w latach 2010-2017. Łączne kwoty spłat rat kapitałowych oraz odsetek z tytułu dotychczas zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych wraz z obecnie wnioskowanym kredytem oraz ich relacje do planowanych dochodów budżetu w poszczególnych latach wyniosą:

- 2009 r. - 5.172.309 zł, to jest 9,3 %,
- 2010 r. - 5.540.316 zł, to jest 9,7 %,
- 2011 r. - 5.075.166 zł, to jest 8,6 %,
- 2012 r. - 4.338.831 zł, to jest 7,1 %,
- 2013 r. - 5.006.816 zł, to jest 7,9 %,
- 2014 r. - 3.647.720 zł, to jest 5,6 %,
- 2015 r. - 2.383.200 zł, to jest 3,5 %,
- 2016 r. - 1.283.200 zł, to jest 1,8 %,
- 2017 r. - 641.600 zł, to jest 0,9 %.

Z powyższych danych wynika, że spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami nie przekroczą poziomu 15 % planowanych dochodów Gminy i tym samym nie nastąpi naruszenie limitu obsługi długu określonego art. 169 ust. 1 wyżej wymienionej ustawy o finansach publicznych.

Z załącznika do uchwały Rady Miejskiej w sprawie zmian budżetu na 2009 rok dotyczącego prognozy kwoty długu wynika, że planowane na koniec 2009 roku zadłużenie wyniesie 23.616.849 zł, tj. 42,6 % planowanych dochodów. Ponadto poziom zadłużenia w żadnym roku objętym prognozą nie przekroczy 60 % dochodów, tj. granicy

dopuszczalnego poziomu zadłużenia określonej w art. 170 ust. 1 cytowanej ustawy. Najwyższy poziom zadłużenia wystąpi na koniec 2009 roku. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę na wysoki poziom długu Gminy, prognozowany na koniec 2009 roku.

Z informacji przekazanych przez wnioskodawcę wynika, że Gmina nie udzieliła żadnych poręczeń i gwarancji.

Wielkości podane w informacji o sytuacji finansowej Gminy w latach 2008-2009 wynikają ze sprawozdań budżetowych oraz z uchwały budżetowej, a w latach następnych z przyjętej przez Gminę prognozy.

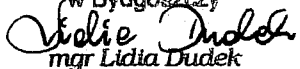
W oparciu o ww. dane sytuacja finansowa Gminy Koronowo przedstawia się następująco: wynik wykonania budżetu za 2008 roku stanowił deficyt w wysokości 9.406.836,47 zł, a zadłużenie Gminy na koniec 2008 roku wyniosło 17.998.430 zł, tj. 33,2 % w relacji do zrealizowanych dochodów. Na 2009 rok Gmina zaplanowała budżet z deficytem w kwocie 9.683.728 zł, tj. na poziomie 17,5 % planowanych dochodów. Źródłem pokrycia planowanego deficytu będą przychody zwrotne z kredytów i pożyczek. Kwota zobowiązań Gminy zaliczanych do długu publicznego wynosi na dzień 31 marca 2009 roku 17.196.717 zł, tj. 32,2 % planowanych w tym okresie dochodów. Natomiast wartość nominalna zobowiązań wynikających z zawartych umów o terminie płatności przekraczającym 6 miesięcy wynosi 585.032 zł w związku z realizacją inwestycji.

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych w latach 2010-2017 wynika, że Gmina Koronowo planuje uchwalanie w tych latach budżetów z nadwyżką, która będzie przeznaczana na spłatę zobowiązań.

Ocena sytuacji finansowej Gminy Koronowo w oparciu o przedstawione dane wskazuje na możliwość spłaty zadłużenia przez Gminę.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy wydał opinię jak w sentencji.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy

mgr Lidia Dudek

Pouczenie:

Od niniejszej uchwały służy prawo odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały.

Uchwała Nr 29/K/2009
Składu Orzekającego Nr 1
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 16 czerwca 2009 roku

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Koronowo w 2009 roku

Działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577, Nr 154, poz. 1800, z 2002 r. Nr 113, poz. 984, z 2003 r. Nr 149, poz. 1454, z 2004 r. Nr 273, poz. 2703 oraz z 2005 r. Nr 14, poz. 114, Nr 64, poz. 565, Nr 249, poz. 2104) oraz Zarządzenia Nr 1/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 14 stycznia 2009 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

- | | |
|---------------------------|--------------------------------------|
| 1. Lidia Dudek | - Przewodnicząca Składu Orzekającego |
| 2. Włodzimierz Bartkowiak | - Członek Składu Orzekającego |
| 3. Włodzimierz Górzyński | - Członek Składu Orzekającego |

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Koronowo w 2009 roku, w kwocie **2.020.000 zł**.

Uzasadnienie

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Burmistrz Koronowa pismem z dnia 4 czerwca 2009 roku (znak: SKG.FB-30-18/2009), na podstawie art. 83 ust. 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych¹.

Rada Miejska w Koronowie Uchwałą Nr XXVIII/316/08 z dnia 29 grudnia 2008 roku ustaliła budżet Gminy na 2009 rok. Po ostatecznych zmianach dokonanych Uchwałą Nr XXXIV/379/09 z dnia 27 maja 2009 roku podstawowe parametry budżetu są następujące:

- dochody - 55.436.933,75 zł,
- wydatki - 65.120.661,75 zł,
- deficyt - 9.683.728,00 zł.

Jako źródło pokrycia planowanego na 2009 rok deficytu Gmina Koronowo wskazała przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek. Ponadto zaplanowano przychody z wolnych środków z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych na spłatę rozchodów. Rozchody budżetu zaplanowano w kwocie 4.065.309 zł.

¹ Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.

W dniu 27 maja 2009 roku Rada Miejska w Koronowie podjęła Uchwałę Nr XXXIV/382/09 w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego na realizację zadań inwestycyjnych pn.:

- „Rozbudowa Zespołu Szkół w Wierzchucinie Królewskim o salę gimnastyczną z łącznikiem”,
- „Kompleksowa modernizacja oświetlenia na terenie miasta i gminy Koronów”,
- „Montaż dodatkowych lamp na terenie gminy”,
- „Odnowa wsi (tereny sportowo-rekreacyjne w miejscowościach: Wtelno, Gościeradz, Gogolinek, Dziedzinek”,
- „Budowa kompleksu sportowo-rekreacyjnego w Mąkowsku w ramach programu >>Moje Boisko ORLIK 2012<<”,

w łącznej kwocie 2.020.000 zł.

Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy po przeanalizowaniu ww. dokumentów oraz:

- sprawozdań budżetowych Gminy Koronowo za rok 2008 i I kwartał 2009 roku,
- informacji o sytuacji finansowej Gminy z prognozą kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych oraz o przypadających do spłaty w latach 2009-2017 zobowiązaniach wraz z odsetkami,

stwierdził co następuje:

Zgodnie z art. 82 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, gmina może zaciągać zobowiązania na pokrycie występującego w ciągu roku planowanego deficytu budżetu. Natomiast zgodnie z art. 83 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych zobowiązań nie może przekroczyć kwoty określonej w uchwale budżetowej gminy. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione. Suma kwot planowanych do zaciągnięcia pożyczek i kredytów nie przekracza kwoty określonego w uchwale budżetowej limitu zaciąganych zobowiązań na sfinansowanie planowanego deficytu. Ponadto wydatki na zadanie, które Gmina planuje sfinansować przychodami zwrotnymi, zostały ujęte w budżecie zarówno w planie wydatków, jak i w wykazie zadań inwestycyjnych jako planowane do realizacji w 2009 roku.

Z przedłożonych dokumentów wynika, że spłata rat wnioskowanego kredytu wraz z odsetkami nastąpi w latach 2010-2017. Łączne kwoty spłat rat kapitałowych oraz odsetek z tytułu dotychczas zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych wraz z obecnie wnioskowanym kredytem oraz ich relacje do planowanych dochodów budżetu w poszczególnych latach wyniosą:

- 2009 r. - 5.172.309 zł, to jest 9,3 %,
- 2010 r. - 5.540.316 zł, to jest 9,7 %,
- 2011 r. - 5.075.166 zł, to jest 8,6 %,
- 2012 r. - 4.338.831 zł, to jest 7,1 %,
- 2013 r. - 5.006.816 zł, to jest 7,9 %,
- 2014 r. - 3.647.720 zł, to jest 5,6 %,
- 2015 r. - 2.383.200 zł, to jest 3,5 %,
- 2016 r. - 1.283.200 zł, to jest 1,8 %,
- 2017 r. - 641.600 zł, to jest 0,9 %.

Z powyższych danych wynika, że spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami nie przekroczą poziomu 15 % planowanych dochodów Gminy i tym samym nie nastąpi naruszenie limitu obsługi długu określonego art. 169 ust. 1 wyżej wymienionej ustawy o finansach publicznych.

Z załącznika do uchwały Rady Miejskiej w sprawie zmian budżetu na 2009 rok dotyczącego prognozy kwoty długu wynika, że planowane na koniec 2009 roku zadłużenie wyniesie 23.616.849 zł, tj. 42,6 % planowanych dochodów. Ponadto poziom zadłużenia w żadnym roku objętym prognozą nie przekroczy 60 % dochodów, tj. granicy dopuszczalnego poziomu, zadłużenia określonej w art. 170 ust. 1 cytowanej ustawy. Najwyższy poziom zadłużenia wystąpi na koniec 2009 roku. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę na wysoki poziom długu Gminy, prognozowany na koniec 2009 roku.

Z informacji przekazanych przez wnioskodawcę wynika, że Gmina nie udzieliła żadnych poręczeń i gwarancji.

Wielkości podane w informacji o sytuacji finansowej Gminy w latach 2008-2009 wynikają ze sprawozdań budżetowych oraz z uchwały budżetowej, a w latach następnych z przyjętej przez Gminę prognozy.

W oparciu o ww. dane sytuacja finansowa Gminy Koronowo przedstawia się następująco: wynik wykonania budżetu za 2008 roku stanowił deficyt w wysokości 9.406.836,47 zł, a zadłużenie Gminy na koniec 2008 roku wyniosło 17.998.430 zł, tj. 33,2 % w relacji do zrealizowanych dochodów. Na 2009 rok Gmina zaplanowała budżet z deficytem w kwocie 9.683.728 zł, tj. na poziomie 17,5 % planowanych dochodów. Źródłem pokrycia planowanego deficytu będą przychody zwrotne z kredytów i pożyczek. Kwota zobowiązań Gminy zaliczanych do długu publicznego wynosi na dzień 31 marca 2009 roku 17.196.717 zł, tj. 32,2 % planowanych w tym okresie dochodów. Natomiast wartość nominalna zobowiązań wynikających z zawartych umów o terminie płatności przekraczającym 6 miesięcy wynosi 585.032 zł w związku z realizacją inwestycji.

Z przedłożonej prognozy kształtowania się dochodów i wydatków budżetowych w latach 2010-2017 wynika, że Gmina Koronowo planuje uchwalanie w tych latach budżetów z nadwyżką, która będzie przeznaczana na spłatę zobowiązań.

Ocena sytuacji finansowej Gminy Koronowo w oparciu o przedstawione dane wskazuje na możliwość spłaty zadłużenia przez Gminę.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy wydał opinię jak w sentencji.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy

Lidia Dudek
mgr Lidia Dudek

Pouczenie:

Od niniejszej uchwały służy prawo odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały.