

Cieszyn, dnia 31.07.2008 r.

IM.I/1.341-41-152/08

**Wykonawcy, którym przekazano SIWZ  
Stona internetowa**

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na udzielenie kredytu inwestycyjnego dla Gminy Cieszyn w kwocie 4.770.000 zł - IM.I/5.341-17-135/08  
**(wyjaśnienie nr 3)**

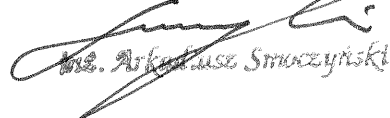
---

Zgodnie z art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2007 r. Nr 223, poz. 1655) przekazujemy treść pytania wraz z naszymi wyjaśnieniami.

1. Zwracamy się z prośbą o udostępnienie opinii RIO do uchwały o zaciągnięciu kredytu.

**Wyjaśnienie:** Uchwała Nr 4100/I/125/2008 z dnia 24 lipca 2008 r. I Składu Orzekającego RIO w Katowicach w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Cieszyn kredytu inwestycyjnego w kwocie 4.770.000 zł stanowi załącznik do niniejszego pisma.

PRZEWODNICĄCY  
KOMISJI PRZETARGOWEJ

  
mgr. Arkadiusz Smoczyński

Załącznik:  
Uchwała RIO

# **Uchwała Nr 4100/I/125 /2008**

**z dnia 24 lipca 2008 roku**

## **I Składu Orzekającego Regionalnej Izby**

### **Obrachunkowej w Katowicach**

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Miasto Cieszyn kredytu inwestycyjnego „Rozbudowa i modernizacja bazy sportowej SP4 wraz z termomodernizacją obiektu” w kwocie 4.770.000 zł.**

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 i 20 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 z późn. zm.) w związku z art. 83 ust. 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2005 r. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm) I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a l a** co następuje:

#### **§ 1.**

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Cieszyn kredytu inwestycyjnego „Rozbudowa i modernizacja bazy sportowej SP4 wraz z termomodernizacją obiektu” w kwocie 4.770.000 zł.

#### **§ 2.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

### **Uzasadnienie:**

Opinia o możliwości spłaty kredytu inwestycyjnego przez Miasto Cieszyn wydana została w oparciu o przedłożone materiały obrazujące sytuację finansową Miasta w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania (zestawienie przepływów pieniężnych, harmonogram spłat kredytów i pożyczek).

Kredyt zaciągnięty zostanie w oparciu o uchwałę Rady Miejskiej Nr XXIV/224/2008 z dnia 26 czerwca 2008 r. w sprawie: zaciągnięcia kredytu inwestycyjnego „Rozbudowa i modernizacja bazy sportowej SP4 wraz z termomodernizacją obiektu”

Warunki zaciągnięcia kredytu w kwocie 4.770.000 zł ustalone przez Radę Miejską w Cieszynie są następujące:

- kredyt przeznaczony zostanie na realizację zadania inwestycyjnego: „Rozbudowa i modernizacja bazy sportowej SP4 wraz z termomodernizacją obiektu”,

- źródłem spłaty kredytu będą dochody własne budżetu Miasta,
- kredyt spłacony zostanie w 60 ratach miesięcznych w okresie od I kwartału 2009 roku do I kwartału 2014 roku.

Opinia o możliwości spłaty kredytu wydana została po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej Miasta, w wyniku której ustalono co następuje:

Budżet na 2008 rok (plan po zmianach na dzień sporządzenia zestawienia przepływów pieniężnych) zakłada:

- **dochody ogółem** w kwocie **87.596.951 zł,**

- **przychody ogółem** w kwocie **35.186.222 zł,**

w tym z tytułu:

kredytów w kwocie 22.798.479 zł, pożyczek w kwocie 3.043.521 zł, wnioskowanego kredytu w kwocie 4.770.000 zł, wolnych środków 4.544.222 zł, spłaty pożyczki udzielonej 30.000 zł

- **wydatki ogółem** w kwocie **117.817.950 zł,**

- **rozchody ogółem** w kwocie **4.965.223 zł,**

w tym z tytułu:

spłat pożyczek i kredytów w kwocie 4.765.223 zł, pozostałe rozchody w kwocie 200.000 zł

Prognoza sytuacji finansowej Miasta na okres spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu, sporządzona została przy uwzględnieniu wzrostu dochodów ogółem w latach 2009-2014 średnio o 3% w stosunku do lat poprzednich. Wzrost dochodów ogółem w analizowanych latach spowodowany będzie wzrostem dochodów własnych o 3%. Miasto prognozuje również wzrost dochodów z tytułu subwencji z budżetu państwa w latach 2009-2015 o 3% w każdym roku.

W odniesieniu do wydatków ogółem założono ich spadek w latach 2009-2010 oraz w roku 2012 odpowiednio o 15, 9% i o 2, 2% oraz 0,4% w stosunku do lat poprzednich. Spadek wydatków ogółem w 2009 roku wynikać będzie ze znacznego spadku wydatków majątkowych (planowany ich spadek o 49,4% w stosunku do roku 2008). W roku 2011 i w latach 2013-2014 prognozuje się wzrost wydatków ogółem odpowiednio o 2% i 1, 8%, 2,1% w stosunku do lat poprzednich. Wzrost wydatków ogółem w roku 2011 i latach 2013-2014 wynikać będzie z prognozowanego przez Miasto wzrostu wydatków bieżących w analizowanych latach.

W zestawieniu przepływów pieniężnych uwzględnione zostały koszty dotyczące spłaty rat i obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach wcześniejszych, planowanych do zaciągnięcia zobowiązań a także wnioskowanego kredytu. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe, jak również w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od zaciąganych zobowiązań.

Przypadające do spłaty raty pożyczek i kredytów wraz z należnymi w danym roku odsetkami nie przekraczają 15% dochodów planowanych na dany rok (maksymalną wartość 13,5% osiągną w 2009 roku), co oznacza spełnienie wymogu określonego w art. 169 ustawy o finansach publicznych.

Według przedstawionej prognozy, w analizowanym okresie wskaźnik zadłużenia na koniec poszczególnych lat nie przekracza ustawowego 60% progu, określonego w art. 170 ustawy o finansach publicznych. W roku 2010 wskaźnik ten osiąga maksymalną wielkość i wynosi 47,9%.

Na podstawie przeprowadzonej analizy i ustaleń, o których mowa powyżej, Skład Orzekający stwierdza, iż na dzień sporządzenia opinii, spłaty zobowiązań stanowiących dług publiczny obciążają budżet w stopniu dopuszczalnym przez obowiązujące przepisy prawa.

Biorąc pod uwagę sformułowane powyżej wnioski w ocenie Składu Orzekającego Miasto posiada aktualnie zdolność spłaty wnioskowanego kredytu w kwocie określonej we wniosku, w związku z czym wydano pozytywną opinię o możliwości spłaty.

Skład zastrzega jednak, iż pozytywna opinia wydana została w oparciu o aktualnie posiadane informacje na temat sytuacji finansowej Miasta. W przypadku wystąpienia nowych, nieprzewidzianych okoliczności powodujących konieczność zaciągania dodatkowych, nieplanowanych zobowiązań, czy też niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie, sytuacja finansowa Miasta może ulec zmianie.

**PRZEWODNICZĄCY**  
**I Składu Orzekającego**



*mgr Tadeusz Stawowczyk*

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