

**UCHWAŁA Nr VIII/45/2015
RADY MIEJSKIEJ W JANIKOWIE
z dnia 19 czerwca 2015 roku**

w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Na podstawie art. 18 ust.2 pkt 9 lit. "c", art. 58 ust. 1 i 30 ust. 2 pkt 4 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2013 roku, poz. 594, poz. 645, poz. 1318, Dz.U. z 2014 roku, poz. 379 i poz. 1072) oraz art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2013, poz. 885, poz. 938, poz. 1646, Dz.U. z 2014 roku, poz. 379, poz. 911, poz. 1146, poz. 1626 i poz. 1877, Dz.U. z 2015 roku, poz. 532) Rada Miejska uchwala, co następuje:

§ 1. Postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 2 400 000,00 zł (słownie: dwa miliony czterysta tysięcy złotych 00/100) z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

§ 2. Bank udzielający kredytu zostanie wybrany na zasadach określonych w przepisach ustawy prawo zamówień publicznych.

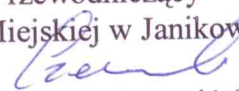
§ 3. Umowa kredytowa zostanie zawarta na okres do 31 grudnia 2025 roku.

§ 4. Kredyt wraz z odsetkami spłacany będzie z dochodów własnych Gminy i Miasta Janikowo.

§ 5. W celu zabezpieczenia zaciągniętego kredytu w kwocie 2 400 000,00 zł (słownie: dwa miliony czterysta tysięcy złotych 00/100) upoważnia się Burmistrza Gminy i Miasta Janikowo do wystawienia weksla "in blanco" na warunkach określonych w umowie i deklaracji weksla.

§ 6. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Gminy i Miasta Janikowo.

§ 7. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący
Rady Miejskiej w Janikowie

Grzegorz Czerwiński

UZASADNIENIE
DO UCHWAŁY Nr VIII/45/2015
RADY MIEJSKIEJ W JANIKOWIE
z dnia 19 czerwca 2015 roku

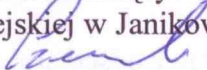
w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Gmina Janikowo zaciągnie kredyt pozwalający na częściowe pokrycie spłaty wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Wybór banku dokonany zostanie po przeprowadzeniu procedury zgodnej z przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2013 roku, poz. 907 ze zmianami).

Dochody własne Gminy i Miasta Janikowo pozwolą na spłatę kredytu i ewentualne zabezpieczenie płatności weksla.

Uchwała została przyjęta przy 14 głosach za, 0 przeciw 0 wstrzymujących się od głosowania na 14 radnych obecnych podczas głosowania.

Przewodniczący
Rady Miejskiej w Janikowie

Grzegorz Czerwiński

**Planowane zobowiązania finansowe Gminy Janikowo
z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek i udzielonych poręczeniach
według stanu na dzień 31 maja 2015 roku**

I. Kredyty:

1. Piastowski Bank Spółdzielczy w Janikowie

– kredyt na pokrycie deficytu budżetu w roku 2011 w wysokości 3 500 000,00 zł.

Na dzień 31 maja 2015 roku zadłużenie wynosi 1 108 347,00 zł z okresami spłat:

- rok 2015 – 408 331,00 zł,

- rok 2016 – 700 016,00 zł.

– kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów z roku 2012 w wysokości 2 300 000,00 zł.

Na dzień 31 maja 2015 roku zadłużenie wynosi 1 505 952,25 zł z okresami spłat:

- rok 2015 – 191 666,65 zł,

- rok 2016 – 301 190,45 zł.

- rok 2017 – 328 571,40 zł

- rok 2018 – 355 952,35 zł

- rok 2019 – 328 571,40 zł

– kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów z roku 2013 w wysokości 3 000 000,00 zł.

Na dzień 31 maja 2015 roku zadłużenie wynosi 3 000 000,00 zł z okresami spłat:

- rok 2017 – 500 000,40 zł

- rok 2018 – 499 999,92 zł

- rok 2019 – 499 999,92 zł

- rok 2020 – 499 999,92 zł

- rok 2021 – 499 999,92 zł

- rok 2022 – 499 999,92 zł

2. Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA Centrum Korporacyjne w Bydgoszczy – kredyt na pokrycie deficytu budżetu w roku 2010 w wysokości 10 600 000,00 zł. Na dzień 31 maja 2015 roku zadłużenie wynosi 8 759 722,09 zł z okresami spłat:

- rok 2015 – 515 277,77 zł,

- rok 2016 – 883 333,32 zł,

- rok 2017 – 883 333,32 zł,

- rok 2018 – 883 333,32 zł,

- rok 2019 – 883 333,32 zł,

- rok 2020 – 883 333,32 zł,

- rok 2021 – 883 333,32 zł,

- rok 2022 – 883 333,32 zł,

- rok 2023 – 883 333,32 zł,

- rok 2024 – 883 333,32 zł,

- rok 2025 – 294 444,44 zł.

3. Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie, Oddział Banku w Toruniu – kredyt na pokrycie deficytu budżetu w roku 2011 w wysokości 3 500 000,00 zł. Na dzień 31 maja 2015 roku zadłużenie wynosi 1 118 055,61 zł z okresami spłat:

- rok 2015 – 340 277,77 zł,
- rok 2016 – 583 333,32 zł,
- rok 2017 – 194 444,52 zł.

4. Planowany do zaciągnięcia w roku 2015 kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 2 400 000,00 zł z planowanymi okresami spłat:

- rok 2018 – 300 000,00 zł,
- rok 2019 – 300 000,00 zł,
- rok 2020 – 300 000,00 zł,
- rok 2021 – 300 000,00 zł,
- rok 2022 – 300 000,00 zł,
- rok 2023 – 300 000,00 zł,
- rok 2024 – 300 000,00 zł,
- rok 2025 – 300 000,00 zł.

II. Pożyczki:

Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu:

– pożyczka na dofinansowanie przedsięwzięcia pn.: „Budowa ciśnieniowej kanalizacji sanitarnej w miejscowościach Broniewice, Dobieszewice” z roku 2011 w wysokości 917 000,00 zł. Na dzień 31 maja 2015 roku zadłużenie wynosi 412 650,00 zł z okresami spłat:

- rok 2015 – 137 550,00 zł,
- rok 2016 – 183 400,00 zł,
- rok 2017 – 91 700,00 zł.

– pożyczka na dofinansowanie przedsięwzięcia pn.: „Budowa sieci ciepłowniczej w Janikowie” z roku 2014 w wysokości 900 000,00 zł. Na dzień 31 maja 2015 roku zadłużenie wynosi 900 000,00 zł z okresami spłat:

- rok 2016 – 117 400,00 zł,
- rok 2017 – 156 520,00 zł,
- rok 2018 – 156 520,00 zł,
- rok 2019 – 156 520,00 zł,
- rok 2020 – 156 520,00 zł,
- rok 2021 – 156 520,00 zł.

– pożyczka na dofinansowanie przedsięwzięcia pn.: „Zakup pojemników do selektywnej zbiórki odpadów komunalnych na terenie Gminy Janikowo” z roku 2014 w wysokości 62 976,00 zł. Na dzień 31 maja 2015 roku zadłużenie wynosi 62 976,00 zł z okresami spłat:

- rok 2016 – 8 216,00 zł,
- rok 2017 – 10 952,00 zł,
- rok 2018 – 10 952,00 zł,
- rok 2019 – 10 952,00 zł,
- rok 2020 – 10 952,00 zł,
- rok 2021 – 10 952,00 zł.

Łączne planowane zobowiązania z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na dzień 31 maja 2015 roku stanowią kwotę 19 267 702,95 zł z okresami spłat:

- rok 2015 – 1 593 103,19 zł,
- rok 2016 – 2 776 889,09 zł,
- rok 2017 – 2 165 521,64 zł,
- rok 2018 – 2 206 757,59 zł,
- rok 2019 – 2 179 376,64 zł,
- rok 2020 – 1 850 805,24 zł,
- rok 2021 – 1 850 805,24 zł,
- rok 2022 – 1 683 333,24 zł,
- rok 2023 – 1 183 333,32 zł,
- rok 2024 – 1 183 333,32 zł,
- rok 2025 – 594 444,44 zł.

III. Poręczenia:

Gmina udzielała poręczeń pożyczek dla Wspólnot Mieszkaniowych w Janikowie: ul. Sportowa 5, Główna 37 i Ogrodowa 14 oraz poręczenia kredytu udzielonego MLKS „UNIA” Janikowo. W roku 2015 planuje się udzielić poręczenia pożyczek dla Wspólnot Mieszkaniowych w Janikowie: ul. Główna 35 i ul. Główna 39.

Potencjalne spłaty z tego tytułu stanowią kwoty:

- rok 2015 – 70 120,00 zł,
- rok 2016 – 150 000,00 zł,
- rok 2017 – 175 000,00 zł,
- rok 2018 – 172 000,00 zł,
- rok 2019 – 170 000,00 zł,
- rok 2020 – 168 000,00 zł,
- rok 2021 – 166 000,00 zł,
- rok 2022 – 50 000,00 zł.

Szczegółowy wykaz poręczeń zawiera załącznik.

Janikowo, dnia 22.06.2015

Spon:

Skarbnik Gminy i Miasta

Hanna Kuczyńska

URZĄD MIEJSKI W JANIKOWIE
88-180 JANIKOWO
pow. Inowrocław
woj. kujawsko-pomorskie

BEZPRZECIWNIE

Andrzej Brzezinski

Wykaz poręczeń i gwarancji w latach 2015-2022

Lp.	Poręczenie	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	OGÓŁEM
1.	Wspólnota Mieszkaniowa Janikowo ul. Sportowa 5	5 700,00	24 260,00	32 348,00	32 348,00	32 348,00	32 348,00	32 348,00	0,00	191 700,00
2.	Wspólnota Mieszkaniowa Janikowo ul. Główna 37	5 900,00	25 560,00	34 088,00	34 088,00	34 088,00	34 088,00	34 088,00	0,00	201 900,00
3.	Wspólnota Mieszkaniowa Janikowo ul. Ogrodowa 14	8 700,00	37 560,00	50 088,00	50 088,00	50 088,00	50 088,00	50 088,00	0,00	296 700,00
4.	Wspólnota Mieszkaniowa Janikowo ul. Główna 35 - plan	3 600,00	22 773,00	21 425,00	20 358,00	19 692,00	18 892,00	18 192,00	18 333,00	143 265,00
5.	Wspólnota Mieszkaniowa Janikowo ul. Główna 39 - plan	6 100,00	39 847,00	37 051,00	35 118,00	33 784,00	32 584,00	31 284,00	31 667,00	247 435,00
6.	Klub sportowy działający w formie stowarzyszenia MLKS "UNIA" Janikowo	40 120,00								40 120,00
	RAZEM	70 120,00	150 000,00	175 000,00	172 000,00	170 000,00	168 000,00	166 000,00	50 000,00	1 121 120,00

Skarbnik Gminy i Miasta
Hanna Kuczyńska

URZĄD MIEJSKI W JANIKOWIE
88-100 JANIKOWO
pow. Inowrocław
woj. kujawsko-pomorskie

BURMISTRZA
Między Brzeziński

Uchwała Nr 11/Kd/2015
Składu Orzekającego Nr 1
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 23 stycznia 2015 r.

w sprawie: opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Janikowo.

Działając na podstawie art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 1113 z późn. zm.) i art. 230 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 6/2011 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 22 kwietnia 2011 r. w sprawie składów orzekających i zakresu ich działania,

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

Przewodnicząca:

Lidia Dudek

Członkowie:

Włodzimierz Górczyński

Andrzej Tatkowski

uchwalił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** prawidłowość planowanej kwoty długu Gminy Janikowo.

UZASADNIENIE

Rada Miejska w Janikowie podjęła w dniu 30 grudnia 2014 r. Uchwałę Nr IV/22/2014 w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Janikowo na 2015 rok oraz Uchwałę Nr IV/23/2014 dotyczącą wieloletniej prognozy finansowej Gminy Janikowo na lata 2015-2025 (dalej WPF). Uchwały wpłynęły do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w dniu 5 stycznia 2015 r.

Z podjętej uchwały budżetowej wynika, że prognozowane na 2015 rok dochody Gminy Janikowo wynoszą 46.678.634,04 zł, natomiast limit planowanych wydatków ustalono w kwocie 44.000.000 zł. Planowana nadwyżka budżetowa w wysokości 2.678.634,04 zł przeznaczona zostanie na pokrycie spłat rat kapitałowych wcześniej zaciągniętych przez Gminę pożyczek i kredytów.

Wieloletnią prognozę finansową, łącznie z prognozą kwoty długu uchwalono na lata 2015-2025. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Podstawę obliczenia długu na koniec 2015 roku stanowi zadłużenie planowane na koniec 2014 r. w wysokości 19.603.300,44 zł. Prognozowana kwota długu na koniec 2015 roku wyniesie 16.924.666,40 zł.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) w każdym roku następującym po roku budżetowym, jednostki samorządu terytorialnego są zobowiązane do zachowania limitu obsługi zadłużenia, wynikającego z relacji wskazanej w powyższym przepisie. Z WPF Gminy Janikowo wynika,

że omawiana relacja zostanie zachowana w każdym roku objętym prognozą, a spłata długu w poszczególnych latach pokryta zostanie planowaną na te lata nadwyżką budżetową

Skład Orzekający podkreśla, że wykazana w WPF relacja dotycząca obsługi zadłużenia, określona wzorem wskazanym w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych dla roku 2015 jest na granicy spełnienia. Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań dla Gminy Janikowo wynosi bowiem 7,73%, natomiast wskaźnik planowanej spłaty – 7,34%. W związku z powyższym realizacja budżetu Gminy Janikowo w 2015 roku będzie wymagała zachowania dużej dyscypliny i monitorowania dochodów i wydatków, aby nie dopuścić do naruszenia ww. relacji

Biorąc powyższe pod uwagę wydano opinię jak sentencji.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

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

Uchwała Nr 16/K/2015
Składu Orzekającego Nr 1
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 1 lipca 2015 roku

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Janikowo w 2015 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 2013 r. poz. 1113 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 6/2011 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 22 kwietnia 2011 r. w sprawie składów orzekających i zakresu ich działania,

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

<i>Przewodnicząca:</i>	<i>Lidia Dudek</i>
<i>Członkowie:</i>	<i>Włodzimierz Bartkowiak</i>
	<i>Włodzimierz Górzyński</i>

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Janikowo w 2015 roku, w kwocie **2.400.000 zł.**

Uzasadnienie

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Burmistrz Janikowa pismem z dnia 23 czerwca 2015 r. (znak: L.dz. FN.SK.3022.31.2015). Wydając opinię Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy zapoznał się z uchwałą budżetową Gminy Janikowo na 2015 rok wraz z jej zmianami, uchwałą dotyczącą wieloletniej prognozy finansowej Gminy (dalej WPF), uchwałą w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego oraz sprawozdaniami budżetowymi i sprawozdaniami w zakresie operacji finansowych Gminy Janikowo za rok 2014 oraz za I kwartał roku 2015. Po analizie powyższych dokumentów Skład Orzekający stwierdził, co następuje.

Rada Miejska w Janikowie Uchwałą Nr IV/22/2014 z dnia 30 grudnia 2014 r. uchwaliła budżet Gminy na 2015 rok. Po ostatnich zmianach dokonanych przez Radę Miejską w Janikowie w dniu 19 czerwca 2015 r. Uchwałą Nr VIII/43/2015 podstawowe wielkości budżetu są następujące:

- dochody - 48.026.020,99 zł, w tym dochody bieżące - 44.452.460,07 zł,
- wydatki - 47.747.386,95 zł, w tym wydatki bieżące - 40.421.428,75 zł,
- nadwyżka budżetowa - 278.634,04 zł.

Planowaną na 2015 rok nadwyżkę budżetową Gmina zamierza przeznaczyć na częściowe pokrycie spłat rat kapitałowych wcześniej zaciągniętych przez Gminę pożyczek i kredytów, które na 2015 rok zaplanowano w kwocie 2.678.634,04 zł.

Nadwyżka operacyjna stanowiąca różnicę pomiędzy bieżącymi dochodami i wydatkami przewidywana jest w 2015 roku w wysokości 4.031.031,32 zł.

W dniu 19 czerwca 2015 r. Rada Miejska w Janikowie podjęła Uchwałę Nr VIII/45/2015 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. Z uchwały wynika, że spłata rat wnioskowanego kredytu nastąpi z dochodów własnych Gminy do końca roku 2025. Kwota zobowiązania zaciąganego w wyniku podjętej uchwały oraz jego spłata zostały ujęte w załączniku do Uchwały Nr VIII/44/2015 Rady Miejskiej w Janikowie z dnia 19 czerwca 2015 r. w sprawie WPF Gminy Janikowo na lata 2015-2025.

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Natomiast zgodnie z art. 91 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych zobowiązań nie może przekroczyć kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione. Suma kwot kredytów planowanych do zaciągnięcia przez Gminę Janikowo na sfinansowanie spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek nie przekracza kwoty określonego w uchwale budżetowej limitu zobowiązań zaciąganych na powyższy cel.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym, jednostki samorządu terytorialnego są zobowiązane do zachowania limitu obsługi zadłużenia, wynikającego z relacji wskazanej w powyższym przepisie. Z WPF Gminy Janikowo wynika, że omawiana relacja zostanie zachowana w każdym roku objętym prognozą. Z WPF wynika ponadto, że Gmina Janikowo planuje uchwalanie w kolejnych latach budżetów z nadwyżką, która będzie przeznaczana na spłatę zobowiązań.

Zgodnie z danymi wykazanymi w sprawozdaniach, sytuacja finansowa Gminy przedstawia się następująco: wynik wykonania budżetu za 2014 rok stanowiła nadwyżka w wysokości 269.274,32 zł, a zadłużenie Gminy na koniec 2014 roku - zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z wyniosło 17.953.233,80 zł. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Według sprawozdań budżetowych na dzień 31 marca 2015 r. Gmina wykonała 23,6% planowanych na ten rok dochodów oraz 24,8% planowanych wydatków. Natomiast zgodnie z Rb-Z zobowiązania Gminy zaliczane do długu publicznego na koniec I kwartału 2015 r. stanowią kwotę 19.283.575,29 zł, w tym 2.000.000 zł to kredyt krótkoterminowy.

Ocena sytuacji finansowej Gminy Janikowo 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.

Pouczenie:

Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, ul. Św. Trójcy 35, w terminie 14 dni od daty otrzymania opinii.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
Wioletta Dudek
mgr Jolita Dudek

OŚWIADCZENIE

Oświadczamy, że wszystkie płatności na rzecz Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i Urzędu Skarbowego zostały uregulowane w terminie ustawowym.

Na dzień 30 czerwca 2015 r. w naszych księgach nie figurują zobowiązania wymagalne wobec wymienionych podmiotów.

Janikowo, dnia 20.07.2015 r.


Skarbnik Gminy i Miasta
Hanna Kuczyńska

URZĄD MIEJSKI W JANIKOWIE
88-160 JANIKOWO
pow. Inowrocław
woj. kujawsko-pomorskie


BURMISTRZ
Andrzej Brzezinski