

Uchwała Nr 24/K/2015
Składu Orzekającego Nr 1
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy
z dnia 23 listopada 2015 r.

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:

Przewodnicząca:

Lidia Dudek

Członkowie:

Włodzimierz Górzyński

Andrzej Tatkowski

postanowił, co następuje:

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Janikowo w 2015 roku, w kwocie **2.000.000 zł.**

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

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Burmistrz Janikowa pismem z dnia 10 listopada 2015 r. (znak: L.dz. FN.SK.3022.55.2015). 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 III 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 9 listopada 2015 r. Uchwałą Nr XI/73/2015 podstawowe wielkości budżetu są następujące:

- dochody - 45.392.000 zł, w tym dochody bieżące - 44.167.177,77 zł,
- wydatki - 47.392.000 zł, w tym wydatki bieżące - 41.557.934,73 zł,
- deficyt - 2.000.000 zł.

Jako źródło pokrycia planowanego na 2015 rok deficytu Gmina Janikowo wskazała przychody z kredytu. Ponadto zaplanowano przychody z kredytu i wolnych środków z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych na spłatę rozchodów, które w 2015 roku wynoszą 2.678.634,04 zł.

**Planowane zobowiązania finansowe Gminy Janikowo
z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek i udzielonych poręczeniach
według stanu na dzień 09 listopada 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 09 listopada 2015 roku zadłużenie wynosi 758 349,00 zł z okresami spłat:

- rok 2015 – 58 333,00 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 09 listopada 2015 roku zadłużenie wynosi 1 369 047,50 zł z okresami spłat:

- rok 2015 – 54 761,90 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 09 listopada 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 09 listopada 2015 roku zadłużenie wynosi 8 391 666,54 zł z okresami spłat:

- rok 2015 – 147 222,22 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 09 listopada 2015 roku zadłużenie wynosi 875 000,06 zł z okresami spłat:

- rok 2015 – 97 222,22 zł
- rok 2016 – 583 333,32 zł
- rok 2017 – 194 444,52 zł

- kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów z roku 2015 w wysokości 2 400 000,00 zł. Na dzień 09 listopada zadłużenie wynosi 2 400 000,00 zł z 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

4. Planowany do zaciągnięcia w roku 2015 kredyt na pokrycie deficytu budżetu w roku 2015 w wysokości 2 000 000,00 zł z planowanymi okresami spłat:

- rok 2018 – 250 000,00 zł
- rok 2019 – 250 000,00 zł
- rok 2020 – 250 000,00 zł
- rok 2021 – 250 000,00 zł
- rok 2022 – 250 000,00 zł
- rok 2023 – 250 000,00 zł
- rok 2024 – 250 000,00 zł
- rok 2025 – 250 000,00 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 09 listopada 2015 roku zadłużenie wynosi 320 950,00 zł z okresami spłat:

- rok 2015 – 45 850,00 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 09 listopada 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 09 listopada 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 09 listopada 2015 roku stanowią kwotę 20 077 989,10 zł z okresami spłat:

- rok 2015 – 403 389,34 zł,
- rok 2016 – 2 776 889,09 zł,
- rok 2017 – 2 165 521,64 zł,
- rok 2018 – 2 456 757,59 zł,
- rok 2019 – 2 429 376,64 zł,
- rok 2020 – 2 100 805,24 zł,
- rok 2021 – 2 100 805,24 zł,
- rok 2022 – 1 933 333,24 zł,
- rok 2023 – 1 433 333,32 zł,
- rok 2024 – 1 433 333,32 zł,
- rok 2025 – 844 444,44 zł.

III. Poręczenia:

Gmina udzieliła poręczeń pożyczek dla Wspólnot Mieszkaniowych w Janikowie: ul. Sportowa 5, Główna 35, 37, 39 i Ogrodowa 14 oraz poręczenia kredytu udzielonego MLKS „UNIA” Janikowo.

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 09.11.2015

Starosta Gminy i Miasta
Hanna Kuczyńska

z up. Burmistrza
Gminy i Miasta
Jacek Duda
z-ca BURMISTRZA

UCHWAŁA Nr XI/83/2015
RADY MIEJSKIEJ W JANIKOWIE
z dnia 09 listopada 2015 roku

w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu w budżecie Gminy i Miasta Janikowo w roku 2015.

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 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2015 roku, poz. 1515) 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. 238, 532, 1045, 1117, 1130, 1189, 1190, 1269, 1358 i 1513) Rada Miejska uchwala, co następuje:

§ 1. Postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 2 000 000,00 zł (słownie: dwa miliony złotych 00/100) z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2015.

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

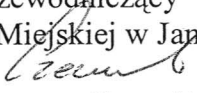
§ 3. Umowa kredytowa zostanie zawarta na okres do 31 grudnia 2025 roku.

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

§ 5. W celu zabezpieczenia zaciągniętego kredytu w kwocie 2 000 000,00 zł (słownie: dwa miliony 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 XI/83/2015
RADY MIEJSKIEJ W JANIKOWIE
z dnia 09 listopada 2015 roku

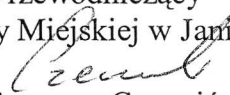
w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu w budżecie Gminy i Miasta Janikowo w roku 2015.

Gmina Janikowo zaciągnie kredyt pozwalający na finansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2015.

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.

Podczas obrad XI sesji Rady Miejskiej w Janikowie na obecnych podczas głosowania 15 radnych za przyjęciem uchwały głosowało 12 radnych, przeciw głosowało 1, wstrzymało się od głosu 2. Uchwała została przyjęta.

Przewodniczący
Rady Miejskiej w Janikowie

Grzegorz Czerwiński

OŚWIADCZENIE

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

Na dzień 31 października 2015 r. w naszych księgach nie figurują zobowiązania wymagalne wobec wymienionych podmiotów.

Janikowo, dnia 10.11.2015 r.

Skarbnik Gminy i Miasta

Hanna Kuczyńska

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

z up. Burmistrza
Gminy i Miasta

Janek Duma
z-ca BURMISTRZA

Wykaz poręczeń i gwaracji 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	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	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

Spon.

Starbnik Gminy i Miasta
Hanna Kuczyńska

URZĄD MIEJSKI W JANIKOWIE
88-130 JANIKOWO
pow. Inowrocław
woj. kujawsko-pomorskie

z up. Burmistrza
Gminy i Miasta
Jack Duma
z-ca BURMISTRZA