

**UCHWAŁA NR XXVII/173/2017  
RADY MIEJSKIEJ W KAMIENIU KRAJEŃSKIM**

z dnia 25 maja 2017 r.

**w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na zadanie „Przebudowa ulicy Jeziornej i Sielankowej w miejscowości Kamień Krajeński”.**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. c i art. 58 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2016 r. poz. 446, poz. 1579, poz. 1948 oraz z 2017r. poz. 730) i art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870, poz. 1948, poz. 1984, poz. 2260 oraz z 2017r. poz. 191 i poz.659) uchwała się, co następuje:

**§ 1.** Zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 200.000,00 zł (słownie: dwieście tysięcy złotych) na zadanie „Przebudowa ulicy Jeziornej i Sielankowej w miejscowości Kamień Krajeński”.

**§ 2.** Spłata kredytu będzie następować z dochodów własnych gminy z uwzględnieniem w planach budżetowych w latach obejmujących spłatę. Okres spłaty 10 lat przy zastosowaniu 36 miesięcznej karencji.

**§ 3.** Upoważnić Burmistrza Miasta i Gminy Kamień Krajeński do zawarcia umowy kredytowej oraz zaciągnięcia zobowiązań wekslowych w celu zabezpieczenia umowy kredytowej zgodnie z warunkami określonymi w umowie.

**§ 4.** Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady Miejskiej  
w Kamieniu Krajeńskim

**Kazimierz Warylak**

### Uzasadnienie

**do uchwały Nr XXVII/173/2017 Rady Miejskiej w Kamieniu Krajeńskim z dnia 25 maja 2017r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na zadanie „Przebudowa ulicy Jeziornej i Sielankowej w miejscowości Kamień Krajeński”.**

Zaciągnięty kredyt ma pokryć deficyt budżetowy powstały w związku z wprowadzeniem do budżetu inwestycji pod nazwą „Przebudowa ulicy Jeziornej i Sielankowej w miejscowości Kamień Krajeński”.

Podjęcie niniejszej uchwały w pełni pozwoli na zbilansowanie finansowania przedmiotowej inwestycji której koszt wynosi 567.000,00 zł. Inwestycja ta finansowana jest w następujący sposób:

- 322.096,00 zł środki zewnętrzne,
- 237.164,47 zł środki własne Gminy kwalifikowane, z tego 200.000,00 zł, to deficyt pokryty kredytem zaciągniętym w banku komercyjnym. Wyłonienie banku mającego udzielić kredytu nastąpi zgodnie z ustawą prawo zamówień publicznych.
- 7.739,53 zł środki własne Gminy niekwalifikowane.

**Uchwała Nr 10/K/2017**  
**Składu Orzekającego Nr 1**  
**Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy**  
**z dnia 26 czerwca 2017 r.**

**w sprawie:** opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Kamień Krajeński w 2017 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 2016 r. poz. 561) oraz Zarządzenia Nr 3/2016 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 22 stycznia 2016 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>Andrzej Tatkowski</i>

**postanowił, co następuje:**

zaopiniować **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Kamień Krajeński w 2017 roku, w kwocie **200.000 zł.**

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

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Burmistrz Kamienia Krajeńskiego pismem z dnia 29 maja 2017 r. (znak: Fn. 3020/104/2017). Wydając opinię Skład Orzekający Nr 1 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy zapoznał się z uchwałą budżetową Gminy Kamień Krajeński na 2017 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 Kamień Krajeński za rok 2016 oraz za I kwartał roku 2017. Po analizie powyższych dokumentów Skład Orzekający stwierdził, co następuje.

Rada Miejska w Kamieniu Krajeńskim Uchwałą Nr XXIV/148/2017 z dnia 29 grudnia 2016 r. uchwaliła budżet Gminy na 2017 rok. Po ostatnich zmianach dokonanych przez Radę Miejską w Kamieniu Krajeńskim w dniu 21 czerwca 2017 r. Uchwałą Nr XXVIII/178/2017 podstawowe wielkości budżetu są następujące:

- dochody – 27.561.948,58 zł, w tym dochody bieżące – 26.801.742,58 zł,
- wydatki – 29.739.948,58 zł, w tym wydatki bieżące – 25.924.283,58 zł,
- deficyt – 2.178.000,00 zł.

Jako źródło pokrycia planowanego na 2017 rok deficytu Gmina Kamień Krajeński wskazała przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wolne środki z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych. Ponadto zaplanowano przychody z kredytów na spłatę rozchodów, które w 2017 roku wynoszą 644.076,68 zł.

Nadwyżka operacyjna stanowiąca różnicę pomiędzy bieżącymi dochodami i wydatkami przewidywana jest w 2017 roku w wysokości 877.459 zł.

W dniu 25 maja 2017 r. Rada Miejska w Kamieniu Krajeńskim podjęła Uchwałą Nr XXVII/173/2017 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie

zadania inwestycyjnego „Przebudowa ulicy Jeziornej i Sielankowej w miejscowości Kamień Krajeński” – w kwocie 200.000 zł. Z uchwały wynika, że spłata rat wnioskowanego kredytu nastąpi z dochodów własnych Gminy w ciągu 10 lat, przy zastosowaniu 36-miesięcznej karencji w spłacie. Kwota zobowiązania zaciąganego w wyniku podjętej uchwały oraz jego spłata zostały ujęte w załączniku do Uchwały Nr XXVII/171/2017 Rady Miejskiej w Kamieniu Krajeńskim z dnia 25 maja 2017 r. w sprawie WPF Gminy Kamień Krajeński obejmującej lata na lata 2017-2027.

Zgodnie z art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.) jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać zobowiązania na finansowanie planowanego deficytu budżetu. 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 Kamień Krajeński na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu nie przekracza kwoty określonego w uchwale budżetowej limitu zobowiązań zaciąganych na powyższy cel. 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 2017 roku.

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 Kamień Krajeński wynika, że omawiana relacja zostanie zachowana w każdym roku objętym prognozą. Z WPF wynika ponadto, że Gmina Kamień Krajeński planuje w roku 2018 uchwalenie budżetu z deficytem, który pokryty zostanie zaciąganiem zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Spłata tych zobowiązań została ujęta w WPF. Od roku 2019 Gmina przewiduje uchwalanie budżetów z nadwyżką, która będzie przeznaczana na spłatę zobowiązań.

Zgodnie z danymi wykazanymi w sprawozdaniach, sytuacja finansowa Gminy Kamień Krajeński przedstawia się następująco: wynik wykonania budżetu za 2016 rok stanowiła nadwyżka w wysokości 1.681.773,81 zł, a zadłużenie Gminy na koniec 2016 roku - zgodnie ze sprawozdaniem Rb-Z wyniosło 3.778.689,84 zł. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Według sprawozdań budżetowych na dzień 31 marca 2017 r. Gmina wykonała 29,2% planowanych na ten rok dochodów oraz 22% planowanych wydatków. Natomiast zgodnie z Rb-Z zobowiązania Gminy zaliczane do długu publicznego na koniec I kwartału 2017 r. stanowią kwotę 3.631.093,84 zł.

Ocena sytuacji finansowej Gminy Kamień Krajeński 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  
Lidia Dudek*

2

Podpis jest prawidłowy

Dokument podpisany przez Lidia Dudek  
Data: 2017.06.26 09:57:31 CEST

Poręczenie stan na 27.06.2017r.

Nr umowy	Data	Kwota	Stan na 31.12.2016	Splaty 2017	Stan na 31.12.2017	Splaty 2018	Stan na 31.12.2018	Splaty 2019	Stan na 31.12.2019	Splaty 2020	Stan na 31.12.2020	Splaty 2021	Stan na 31.12.2021	Splaty 2022	Stan na 31.12.2022	Splaty 2023	Stan na 31.12.2023
PB12001/GW-su	10.05.2012	406 959,00	196 464,00	56 132,00	140 332,00	56 132,00	84 200,00	56 132,00	28 068,00	28 068,00	0,00						
PB13012/OZ-sk	13.05.2013	234 000,00	209 805,00	32 260,00	177 545,00	32 260,00	145 285,00	32 260,00	113 025,00	32 260,00	80 765,00	32 260,00	48 505,00	32 260,00	16 245,00	16 245,00	0,00
PB13018/OZ-sk	25.06.2013	41 242,50	36 976,50	5 688,00	31 288,50	5 688,00	25 600,50	5 688,00	19 912,50	5 688,00	14 224,50	5 688,00	8 536,50	5 688,00	2 848,50	2 848,50	0,00
PB13017/OW-as	25.06.2013	41 250,00	36 984,00	5 688,00	31 296,00	5 688,00	25 608,00	5 688,00	19 920,00	5 688,00	14 232,00	5 688,00	8 544,00	5 688,00	2 856,00	2 856,00	0,00
PB13027/OZ-sk	01.08.2013	38 400,00	35 752,00	5 296,00	30 456,00	5 296,00	25 160,00	5 296,00	19 864,00	5 296,00	14 568,00	5 296,00	9 272,00	5 296,00	3 976,00	3 976,00	0,00
PB13028/OZ-sk	01.08.2013	184 000,00	171 312,00	25 376,00	145 936,00	25 376,00	120 560,00	25 376,00	95 184,00	25 376,00	69 808,00	25 376,00	44 432,00	25 376,00	19 056,00	19 056,00	0,00
RAZEM		1 037 086,50	687 293,50	130 440,00	556 853,50	130 440,00	426 413,50	130 440,00	295 973,50	102 376,00	193 597,50	74 308,00	119 289,50	74 308,00	44 981,50	44 981,50	0,00

SKARBNIK  
Miasta i Gminy  
*mgr inż. Piotr Gustyń*