

**Gmina Miasta Radomia, Urząd Miejski w Radomiu
Biuro Zamówień Publicznych**

26-610 Radom, ul. Jana Kilińskiego 30
tel. 048 36-20-283; 36-20-288;
tel./fax. 048 36-20-282, 36-20-284

Radom, dn. 20 listopada 2008r.

Wszyscy Wykonawcy

BZP.AC.341 – 560/08

Dotyczy: przetargu nieograniczonego na usługę udzielenia Gminie Miasta Radomia kredytu długoterminowego w kwocie 32 mln zł na sfinansowanie deficytu budżetowego w 2008r., ogłoszonego w dniu 06.11.2008. w Dzienniku Oficjalnych Publikacji Wspólnot Europejskich pod nr 2008/S 216-287696, na stronie internetowej Zamawiającego www.bjp.radom.pl oraz na tablicy informacyjnej w siedzibie Zamawiającego.

Na podstawie art. 38 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2007r. Nr 223, poz. 1655 ze zm.) przesyłamy odpowiedzi jakie zostały udzielone w związku z przysłanymi przez wykonawców zapytaniami dotyczącymi specyfikacji istotnych warunków zamówienia w/w przetargu:

Pytanie1: W celu zbadania bieżącej i perspektywicznej zdolności kredytowej prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:

- 1) Budżet na 2007r. w tym: sprawozdania Rb-Z; Rb-r; Rb-NDS; Rb- PDP; Rb-27S; Rb-28S – za rok 2007.
- 2) Czy opinia RIO dotycząca przedmiotowego kredytu zawarta jest w uchwale RIO dotyczącej projektu budżetu na rok 2008, czy jest odrębna.
- 3) Prognoza kwoty długu na okres kredytowania.
- 4) Zadłużenie Gminy z tytułu kredytów, pożyczek i obligacji z podaniem terminów spłaty oraz kredytowania.

Odpowiedź:

- 1) Budżet na 2007r. w tym: sprawozdania Rb-Z; Rb-N; Rb-NDS; Rb- PDP; Rb-27S; Rb-28S oraz sprawozdania za I kwartał 2008r. są dostępne na stronie internetowej Urzędu Miasta: www.bjp.radom.pl ; Archiwum; Stan Samorządu, natomiast od II kwartału 2008r. w/w sprawozdania są zamieszczone na stronie www.bjp.radom.pl ; Wykazy finansowe; Sprawozdania
- 2) Opinię RIO przekazujemy w załączeniu jako załącznik nr 2.
- 3) Prognozę kwoty długu na okres kredytowania przekazujemy w załączeniu jako załącznik nr 3.
- 4) Zadłużenie Gminy z tytułu kredytów, pożyczek i obligacji przekazujemy w załączeniu jako załącznik nr 1.

Pytanie 2: Czy Zamawiający dopuszcza możliwość złożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji świadczeń pieniężnych, zgodnie z art. 97 ustawy Prawo bankowe?

Odpowiedź: Zamawiający nie dopuszcza możliwości złożenia oświadczenia o poddaniu się egzekucji świadczeń pieniężnych.

Otrzymują:

- 1) adresat
- 2) a/a

Zadłużenie Gminy Miasta Radomia z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek i obligacji w PLN

Lp.	Rodzaje zobowiązań	Nr umowy	Kredytodawcy/ Pożyczkodawcy	Kwota umowy	Termin spłaty	Stan zadłużenia na 30.06.2008r.	Stan zadłużenia na 30.09.2008r.	Stan zadłużenia na 31.10.2008r.
1	Kredyty	19 i 20/98	Bank PEKAO S.A II O	10 000 000	31.12.2009	1 161 411,69	1 022 930,92	1 148 527,28
2	Pożyczka	764/04	WFOŚiGW w W- wie	860 000	30.11.2009	345 000,00	345 000,00	345 000,00
3	Pożyczka	231/05	WFOŚiGW w W- wie	380 000	30.11.2009	152 000,00	152 000,00	152 000,00
4	Obligacje	z dn.7.06.04	PKO BP S.A. W- wa	40 000 000	13.06.2012	20 000 000,00	20 000 000,00	20 000 000,00
5	Kredyt	8952/00	ING BŚŁódź	25 000 000	17.09.2009	10 000 000,00	8 000 000,00	8 000 000,00
6	Pożyczka	876/2005	NFOŚiGW	8 585 958	01.07.2011	7 275 417,87	6 620 147,87	6 620 147,87
7	Kredyt	6/CKK/2007	Bank PEKAO S.A II O	19 000 000	05.11.2010	17 000 000,00	15 500 000,00	15 500 000,00
8	Kredyt	16/CK/2008	Bank PEKAO S.A II O	30 000 000	14.10.2011		0,00	30 000 000,00
		Razem				55 933 829,56	51 640 078,79	81 765 675,15

Radom, dnia 17.11.2008r.

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA
w WARSZAWIE
ZESPÓŁ w RADOMIU
26-600 RADOM, ul. Żeromskiego 53
tel. 048 3631206, fax 048 3631205

Uchwała Nr:RIO/R/300/08
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 7 listopada 2008r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu przez Miasto Radom.

Na podstawie art.13, pkt 1 i art.19 ust.2 ustawy z dnia 7 października 1992r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz.U.Nr 55 z 2001r, poz. 577 z późn.zm.) oraz art. 83 ust.2 ustawy z 30 czerwca 2005r.o finansach publicznych (Dz.U z 2006r. Nr 249 poz. 2104) w związku z wnioskiem Urzędu Miejskiego w Radomiu, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie, Zespół w Radomiu:

Przewodnicząca : Janina Filipowicz
Członkowie: Witold Kaczkowski
Jolanta Okleja

uchwała, co następuje:

§ 1

Po przeanalizowaniu wykonania budżetu Miasta za rok 2007, planu budżetu na rok 2008, a także prognozy dochodów i wydatków budżetowych w latach 2009-2011 i uwzględnieniu wartości mienia komunalnego, stwierdza, że nie powinno wystąpić zagrożenie spłaty wnioskowanego kredytu w wysokości **32.000.000zł.** przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu, pod warunkiem pełnej realizacji planowanych dochodów budżetowych.

Uzasadnienie

W dniu 5 listopada 2008r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie Zespół w Radomiu wpłynął wniosek Urzędu Miejskiego w Radomiu w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przez Miasto.

Przy wydaniu niniejszej opinii Skład Orzekający wziął pod uwagę plan budżetu na 2008 rok oraz wykonanie budżetu za 2007 rok na podstawie przedłożonych przez Prezydenta Miasta sprawozdań.

Dochody budżetu w roku 2007 wyniosły **662.052.695zł.** Dochody własne stanowiły około **47%** dochodów ogółem. Wydatki budżetowe wykonano w kwocie **666.857.656zł,** w tym wydatki majątkowe stanowiły **18,31%.** W wyniku realizacji budżetu za 2007r. odnotowano deficyt wynoszący **4.804.961zł.**

W roku 2008 Miasto planuje wykonanie dochodów w kwocie **735.975.694zł.,** w tym dochody własne mają stanowić około 50% kwoty dochodów ogółem. Powyższa kwota stanowi **111,16%** dochodów zrealizowanych w roku ubiegłym. Wydatki budżetowe planowane są na poziomie wynoszącym **832.635.218zł.** Zaplanowane na 2008r. wydatki inwestycyjne stanowią **21,08%** wydatków ogółem (plan po zmianach –stan na 31.10.2008r.) W ciągu trzech kwartałów br. zrealizowano 78,50% planowanych dochodów budżetowych, a wydatki osiągnęły 62,89% wielkości planowanej. Planowany na 2008r. deficyt budżetowy w wysokości **106.496.636zł.** (14,71% przewidywanych dochodów budżetowych) ma zostać sfinansowany kredytem oraz pożyczką). Po zmianach dokonanych kolejnymi uchwałami planowany deficyt to kwota **96.659.524zł** (stan na 31.10.2008r.)

W wyniku analizy kształtowania się długu Miasta, Skład Orzekający stwierdził, że zadłużenie z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji na koniec 2007r. stanowiło **11,76%** dochodów osiągniętych w tym roku, a po uwzględnieniu wyłączeń **10,46%**. Zgodnie z przedłożoną prognozą, kwota długu z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji na koniec 2008r wzrośnie o 31.170.130zł (o 40,05%) w porównaniu z kwotą zadłużenia wykazaną na koniec 2007roku. Po uwzględnieniu wyłączeń zadłużenie będzie wynosiło **około 14%** dochodów budżetowych przewidywanych do osiągnięcia w 2008 roku.

Na koniec kolejnych lat (2009-2011), po uwzględnieniu wyłączeń przewidzianych art. 170 ust. 3 ustawy o finansach publicznych, zadłużenie będzie stanowiło odpowiednio: **41,48%; 45,56% oraz 42,64%** prognozowanych dochodów budżetowych. Z przedłożonej prognozy wynika, iż w okresie spłaty wnioskowanego kredytu to jest w latach 2009-2011 zakładany wzrost dochodów z roku na rok oscyluje wokół 9%. Zadłużenie kształtuje się poniżej progu (60%) określonego w art. 170 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r.o finansach publicznych, jednakże na koniec 2009roku wzrasta ono czterokrotnie w porównaniu z zadłużeniem wykazanym na koniec 2007r.

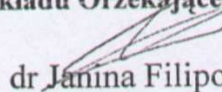
Obciążenie budżetu z tytułu przypadających do spłaty rat oraz należnych odsetek, z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, emisji obligacji a także potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji w przewidywanym okresie spłaty wnioskowanego kredytu tj. w latach 2009-2011 będzie wynosiło odpowiednio: **6,71%; 12,43% oraz 13,53%** ogólnej kwoty prognozowanych dochodów budżetowych. Powyższy wskaźnik kształtuje się poniżej progu określonego w art. 169 ustawy o finansach publicznych ale wykazuje tendencję wzrostową.

W związku z powyższym Skład Orzekający RIO opiniował jak wyżej.

§ 2.

Od powyższej uchwały na podstawie art.20 ust.1 w/w ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych przysługuje prawo odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie, w terminie 14 dni od otrzymania niniejszej uchwały Składu Orzekającego.

**Przewodnicząca
Składu Orzekającego RIO**


dr Janina Filipowicz

W RADOMIU
Wydział Budżetu i Podatków

Prognoza kwoty długu i spłat na rok 2009 i lata następne

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota długu na dzień 31.12.2007	Prognoza				
			2008*	2009	2010	2011	2012
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Dochody	662 052 695	735 975 694	724 390 580	789 585 700	860 648 400	938 106 800
2	Wydatki, w tym:	666 857 656	832 635 218	919 221 751	846 245 800	867 133 200	928 647 200
2.1	wydatki bieżące	544 718 292	657 093 994	675 966 869	696 245 800	717 133 200	738 647 200
2.2	wydatki inwestycyjne	122 139 364	175 541 224	243 254 882	150 000 000	150 000 000	190 000 000
3	Wynik finansowy (nadwyżka /deficyt)	-4 804 961	-96 659 524	-194 831 171	-56 660 100	-6 484 800	9 459 600
4	Zaciągnięte zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek i obligacji	31 585 958	62 000 000	235 593 231	133 181 180	96 207 518	73 900 400
5	Obsługa długu (art. 169 ust. 1) (5.1+5.2+5.3)	30 826 883	41 381 889	54 497 501	100 908 199	117 139 955	110 760 561
5.1	Spłata rat kapitałowych kredytów, pożyczek i obligacji	27 694 160	30 829 870	40 762 060	76 521 080	89 722 718	83 360 000
5.1.1	Spłata rat kapitałowych kredytów i pożyczek	22 694 160	25 829 870	35 762 060	71 521 080	84 722 718	78 360 000
5.1.2	Wykup papierów wartościowych	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000
5.2	Spłata odsetek i dyskonta	3 132 723	4 879 204	6 991 129	20 894 206	24 446 407	25 441 308
5.3	Spłata potencjalnych poręczeń	0	5 672 815	6 744 312	3 492 913	2 970 830	1 959 253
6	Obsługa długu po uwzględnieniu wyłączeń (art. 169 ust. 3) (6.1+6.2+6.3)	30 797 910	35 368 701	48 628 893	98 160 645	116 407 576	110 760 661

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota długu na dzień 31.12.2007	Prognoza				
			2008*	2009	2010	2011	2012
1	2	3	4	5	6	7	8
6.1	Splata rat kapitałowych kredytów, pożyczek i obligacji	27 694 160	28 208 790	38 140 980	73 900 000	89 000 000	83 360 000
6.1.1	Splata rat kapitałowych kredytów i pożyczek	22 900 000	23 208 790	33 140 980	68 900 000	84 000 000	64 100 600
6.1.2	Wykup papierów wartościowych	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000
6.2	Splata odsetek i dyskonta	3 103 750	4 487 096	6 743 601	20 777 732	24 436 746	25 441 308
6.3	Splata potencjalnych poręczeń	0	2 672 815	3 744 312	3 482 913	2 970 830	1 959 353
7	Stan zadłużenia z tytułu kredytów, pożyczek i obligacji na koniec roku (art.170 ust.1)	77 824 548	108 994 678	303 825 849	360 485 949	366 970 749	357 511 149
8	Stan zadłużenia z tytułu kredytów, pożyczek i obligacji na koniec roku po uwzględnieniu wyłączeń (art. 170 ust. 3)	69 238 690	103 029 800	300 482 051	359 763 231	366 970 749	357 511 149
9	Relacje do dochodów (w %):						
9.1	długu (art. 170 ust. 1) (7:1)	11,76	14,81	41,94	45,66	42,64	38,11
9.2	długu po uwzględnieniu wyłączeń (art. 170 ust. 3) (8:1)	10,46	14,00	41,48	45,56	42,64	38,11
9.3	splaty zadłużenia (art. 169 ust. 1) (5:1)	4,66	5,62	7,52	12,78	13,61	11,81
9.4	splaty zadłużenia po uwzględnieniu wyłączeń (art. 169 ust. 3) (6:1)	4,65	4,81	6,71	12,43	13,53	11,81

*Plan po zmianach na 31.10.2008r.

Radom, dnia 04.11.2008r.