

Regionalna Izba Obrachunkowa

w Warszawie

Zespół Zamiejscowy w Płocku

ul. Kościuszki 3, 09-402 Płock

tel. (24) 262-35-45; 264-19-86

e-mail: plock@warszawa.rio.gov.pl



Urząd Gminy w Szczutowie
Kancelaria ogólna
Wpłynęło

dnia

11. 07. 2017

numer sprawy 2223

liczba załączników 3

Podpis

SO-Pł.0031.249.2017

Płock, dnia 5.07.2017r.

**Wójt Gminy
Szczutowo**

W załączeniu przekazuję uchwałę Nr Pł.249.2017 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z dnia 5 lipca 2017 roku w celu służbowego wykorzystania.

Z up. Prezesa
Agnieszka Małkowska
CZŁONEK KOLEGIUM

Załączniki:

Uchwała Nr Pł.249.2017

wraz z uzasadnieniem

plik kart 1, str.1

Otrzymują:

1 x Adresat

1 x a/a

UCHWAŁA Nr PI.249.2017
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
w WARSZAWIE
z dnia 5 lipca 2017 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Szczutowo.

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust.1 i ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz.U. z 2016r., poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2016r., poz. 1870 z późn. zm.),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie Zespół w Płocku:

Przewodnicząca - Ewa Dziarnowska
Członkowie: - Agnieszka Małkowska
- Romana Ignasiak

uchwała, co następuje:

§ 1

Pozytywnie opiniuje możliwość spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.127.470,00 zł.

§ 2

Od uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały.

UZASADNIENIE

W dniu 9.06.2017 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie Zespół w Płocku wpłynął wniosek Wójta Gminy Szczutowo o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 1.127.470,00 zł.

Na podstawie następujących dokumentów:

- wniosku Wójta Gminy Szczutowo z dnia 8.06.2017 r. o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu,
- zestawienia pn. „Wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia jst.”,
- uchwały Nr XXIV/116/2016 Rady Gminy Szczutowo z dnia 30.12.2016 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Szczutowo i jej zmiany,
- uchwały budżetowej na rok 2017 Nr XXIV/117/2016 Rady Gminy Szczutowo z dnia 30.12.2016r. i jej zmiany,
- Uchwała Nr XXVIII/137/2017 Rady Gminy Szczutowo z dnia 2 czerwca 2017r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu w banku wybranym zgodnie z przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych.

Skład Orzekający ustalił, co następuje:

- wnioskowany kredyt w wysokości 1.124.470,00 zł zostanie przeznaczony na:
 - sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2017 roku w kwocie 777.870,00 zł,
 - spłatę rat wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 349.600,00 zł,
- spłata wnioskowanego kredytu wraz z odsetkami nastąpi w latach 2017-2027, w tym rat kredytu w latach 2018-2027 z dochodów własnych budżetu gminy, tj. z wpływów z podatku dochodowego od osób fizycznych, z podatku od nieruchomości podatku rolnego i podatku leśnego,
- w latach spłaty wnioskowanego kredytu spełnione będą wymogi wynikające z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych; tzn., że kwoty rocznych zobowiązań z tytułu spłaty rat pożyczek i kredytów wraz z odsetkami nie przekroczą indywidualnego wskaźnika spłaty zadłużenia Gminy Szczutowo.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający postanowił jak w sentencji uchwały.

PRZEWODNICZĄCA
Składu Orzekającego
mgr Ewa Dziarnowska

FN.29.2017

Szczutowo, 2017-06-08

Regionalna Izba Obrachunkowa
w Warszawie
Zespół Zamiejscowy w Płocku
Ul. Kościuszki 3
09-402 Płock

Dotyczy: wydania opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 1.127.470 zł w banku wybranym zgodnie z przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych z przeznaczeniem sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Rada Gminy Szczutowo dnia 2 czerwca 2017 r. podjęła Uchwałę NR XXVIII/137/2017 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu w banku wybranym zgodnie z przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych. Planowane oprocentowanie zaciągniętej pożyczki wynosi 4% w stosunku rocznym. Spłata kredytu nastąpi w latach 2018-2027. W latach 2018-2023 po 100.000 zł, 2024-2026 po 150.000 zł, a w 2027 roku w kwocie 77.470 zł. Spłata kredytu wraz z odsetkami nastąpi ze środków dochodów własnych Gminy uzyskanych z wpływów z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych, podatku od nieruchomości, podatku rolnego i podatku leśnego.

Dotychczasowe zadłużenie Gminy wg stanu na dzień 2 czerwca 2017 r. wynosi **2.244.742 zł.**

- 1.262.242 zł Bank Pekao S. A. I Oddz. w Sierpcu – kredyt zaciągnięty umową nr 6/2013 z dnia 15 lipca 2013 r. na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek,
- 797.500 zł Bank Spółdzielczy w Gostyninie – kredyt zaciągnięty umową nr 186746-30001-105110 z dnia 9 listopada 2015 r. na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.
- 185.000 zł WFOŚ i GW - pożyczka zaciągnięta umową nr 0184/15/OW/P z dnia 14.12.2015 r. na dofinansowanie realizacji zadania pn. „Budowa przydomowych oczyszczalni w Gminie Szczutowo”.

Ponadto w 2017 roku Gmina planuje zaciągnięcie pożyczki w kwocie 340.000 zł z WFOŚ i GW na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w związku z realizacją inwestycji pn. „Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy Szczutowo” – spłata w latach 2018 – 2027 (została już wydana pozytywna opinia RIO) oraz pożyczki w kwocie 1.972.530 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej planuje się spłacić w roku 2018 jednorazowo, po wpływie pomocy zgodnie z zawartymi umowami o przyznaniu pomocy Nr 00018-65151-UM0700089/16 oraz Nr 00036-65151-UM0700088/16 zawartymi dnia 15 lipca 2016 r. z Samorządem Województwa Mazowieckiego (Gmina złożyła wniosek o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki).

Spłaty rat zaciągniętych kredytów/pożyczek oraz wnioskowanej pożyczki, przedstawiono w tabeli „wskaźniki i relacje poziomu zadłużenia JST” – załącznik nr 1.

WOJT
Andrzej Twardowski

Wyszczególnienie		Wykonanie			Plan po zmianach	Prognoza na lata spłaty*						Prognoza na lata spłaty			
		31.12.2014 r.	31.12.2015 r.	31.12.2016 r.	2017	2018 r.	2019 r.	2020 r.	2021 r.	2022 r.	2023 r.	2024 r.	2025 r.	2026 r.	2027 r.
I.	Ogółem dochody, w tym:	15 516,00	16 719,00	18 244,00	17 943,00	21 648,00	19 525,00	20 287,00	21 037,00	21 795,00	22 514,00	23 235,00	23 955,00	24 673,00	25 389,00
1.	dochody bieżące	14 835	14 943	18 212	17 943	18 792	19 525	20 287	21 037	21 795	22 514	23 235	23 955	24 673	25 389
2.	dochody majątkowe, w tym:	681	1 776	32	0	2 856	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	- dochody ze sprzedaży majątku	270	488	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Ogółem przychody, w tym:	2 553,00	3 006,00	2 163,00	4 540,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	kredyty i pożyczki	532	1 630	0	3 440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	sprzedaż papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	spłata pożyczek udzielonych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.	nadwyżka budżetu	0	0	0	120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.	wolne środki (art. 217ust.2 pkt 6 ufp)	2 021	1 376	2 163	980	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.	inne przychody	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III.	Ogółem wydatki, w tym:	16 024,00	15 979,00	17 352,00	22 133,00	19 192,00	19 042,00	19 803,00	20 554,00	21 311,00	22 070,00	23 051,00	23 771,00	24 489,00	25 278,00
10.	wydatki bieżące, w tym:	12 951	13 271	16 260	17 880	17 010	17 385	17 819	18 265	18 721	19 189	19 670	20 161	20 665	21 182
11.	- potencjalne spłaty kwot wynikających z poręczeń oraz gwarancji	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	- odsetki od kredytów i pożyczek - art. 89 ust.1 i art. 90 ufp	90	64	68	154	127	109	91	73	55	38	31	23	16	8
13.	- odsetki i dyskonto od wyemitowanych papierów wartościowych - art. 89 ust. 1 i art. 90 ufp	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.	wydatki majątkowe	3 073	2 708	1 092	4 253	2 182	1 657	1 984	2 289	2 590	2 881	3 381	3 610	3 824	4 096
IV.	Ogółem rozchody, w tym:	669,00	1 582,00	530,00	349,00	2 455,00	483,00	483,00	483,00	483,00	443,00	184,00	184,00	184,00	111,00
15.	raty spłat kredytów i pożyczek - art. 89 ust. 1 pkt 2-4 i art. 90 ufp	669	1 582	530	349	2 455	483	483	483	483	443	184	184	184	111
16.	wykup wyemitowanych papierów wartościowych art. 89 ust. 1 pkt 2-4 i art. 90 ufp	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.	pozostałe rozchody	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
V.	Wynik operacyjny (I.I-III.10)	1 884,00	1 672,00	1 952,00	63,00	1 782,00	2 140,00	2 468,00	2 772,00	3 074,00	3 325,00	3 565,00	3 794,00	4 008,00	4 207,00
VI.	Wskaźnik pokrycia wydatków bieżących dochodami bieżącymi (I.1 : III.10)	114,55	112,60	112,00	100,35	110,48	112,31	113,85	115,18	116,42	117	118,12	118,82	119,40	119,86
VII.	Łączne raty spłat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, wykup papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem, potencjalne spłaty kwot poręczeń oraz gwarancji (art.169 ust. 1 ufp z 2005 r.) (11+12+13+15+16), w tym:	759,00	1 646,00	530,00	503,00	2 582,00	592	574	556	538	481	215,00	207,00	200,00	119,00
18.	spłata wnioskowanego kredytu lub pożyczki, wykup papierów wartościowych, z tego:	0,00	0,00	0,00	5,00	145,00	141,00	137,00	133,00	129,00	125,00	171,00	167,00	163,00	86,00

19.	- spłata rat kapitałowych	0	0	0	0	100	100	100	100	100	100	150	150	150	77
20.	- spłata odsetek	0	0	0	5	45	41	37	33	29	25	21	17	13	9
IX. Kwota wyłączeń na podstawie art. 243 ust. 3 ufp		0	978	0	0	1 982	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
XI. Dług jednostki samorządu terytorialnego**, w tym:		2 889	2 936	2 406	5 496	3 040	2 557	2 073	1 590	1 107	663	479,00	295,00	111,00	0,00
21.	zobowiązania wymagalne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
XV. Zobowiązania związane z uczestnictwem w związku - 244 ufp		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
XVI. Relacja z art. 243 ufp (lewa strona wzoru)		0,0489	0,0400	0,0328	0,0280	0,0277	0,03	0,03	0,03	0,02	0,02	0,01	0,01	0,01	0,00
XVII. Relacja z art. 243 ufp (prawa strona wzoru)		x	x	x	0,1255	0,0804	0,0647	0,07	0,10	0,12	0,13	0,14	0,15	0,15	0,16
XVIII. Sprawy		x	x	x	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK	TAK

SKARBNIK GMINY

mgr Hanna Domagalska

Podpis Skarbnika

Szczutowo, 2017-06-08

Miejscowość i data sporządzenia

WÓJTA

Andrzej Twardowski

Podpis Wójta