

Regionalna Izba Obrachunkowa
w Kielcach
Zespół w Sandomierzu
ul. Mariacka 1, 27-600 Sandomierz

Sandomierz, dnia 20.07.2018r.

Znak: SO VII/162/2018

Jerzy Murzyn

Pan

Jerzy Murzyn

Wójt Gminy Bodzechów

URZĄD GMINY BODZECZÓW	
Vice Wójt	
Dnia	2018-07-24
Nr	3653
Podpis	<i>[Signature]</i>

Regionalna Izba Obrachunkowa w Kielcach, Zespół Zamiejscowy w Sandomierzu przesyła w załączeniu Uchwałę Nr 96/2018 VII Składu Orzekającego z dnia 20 lipca 2018 roku w sprawie możliwości spłaty kredytu.

[Signature]
Regionalna Izba Obrachunkowa
w Kielcach
Zespół w Sandomierzu
ul. Mariacka 1, 27-600 Sandomierz

VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach

z dnia 20 lipca 2018 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu, pożyczki na wyprzedzające finansowanie w ramach PROW i kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Monika Dębowska-Sołtyk

członkowie: Zbigniew Rękas

Wojciech Czerw

Po rozpoznaniu w dniu 20 lipca 2018 roku wniosku Wójta Gminy Bodzechów o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 1.468.669,00, pożyczki w kwocie 179.148,00 i kredytu długoterminowego w kwocie 1.802.065,00 działając na podstawie art. 13 pkt 1 w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz. U. z 2016 r., poz. 561) uchwała co następuje:

Gmina Bodzechów posiada możliwość spłaty kredytu w kwocie 1.468.669,00, pożyczki w kwocie 179.148,00 i kredytu długoterminowego w kwocie 1.802.065,00 na warunkach określonych we wniosku

Uzasadnienie

Wójt Gminy Bodzechów wnioskiem z dnia 09.07.2018 roku, który wpłynął do Izby dnia 11.07.2018 roku w oparciu o art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2017r. poz.2077) zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej Zespół zamiejscowy w Sandomierzu o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytów długoterminowych i pożyczki przez Gminę Bodzechów.

Do wydania niniejszej opinii wykorzystano:

- 1.Wniosek Wójta Gminy Bodzechów z dnia 09.07.2018 znak FN:3201.59.2018
- 2.Informacje o kredytach i pożyczce w powiązaniu z uchwałą budżetową i uchwałą w sprawie WPF na 2018 rok
- 3.Zestawienie zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów
4. Zestawienie zobowiązań z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych/obligacji komunalnych
5. Wykaz zobowiązań finansowych zaliczanych do kategorii pożyczek i kredytów
6. Zestawienie wydatków z tytułu udzielonych poręczeń.
7. Uchwała LII/18/2018 z dnia 28.03 2018 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bodzechów na lata 2018-2045
8. Uchwała Nr LVI/51/2018 Rady Gminy Bodzechów z dnia 29.06.2018 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bodzechów na lata 2018-2045

9. Uchwała Nr LII/17/2018 Rady Gminy Bodzechów z dnia 28.03.2018 roku w sprawie wprowadzenia zmian do budżetu gminy na 2018 rok

10. Uchwała Nr LV/47/2018 Rady Gminy Bodzechów z dnia 18.06.2018 roku zmieniająca uchwałę w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Bodzechów

11. Uchwała Nr LV/48/2018 Rady Gminy Bodzechów z dnia 18.06.2018 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki z budżetu państwa na wyprzedzające finansowanie w ramach PROW na lata 2014-2020

12. Uchwała Nr LV/49/2018 Rady Gminy Bodzechów z dnia 18.06.2018 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

13. Uchwała Nr LV/45/2018 Rady Gminy Bodzechów z dnia 18.06.2018 roku zmieniająca uchwałę w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Bodzechów

Warunki finansowe wnioskowanego kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy a w szczególności na realizację zadania inwestycyjnego pod nazwą: „Rozwój infrastruktury edukacyjnej i sportowej” oraz zadania inwestycyjnego pod nazwą „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Magonie Gminy Bodzechów oraz rozbudowa stacji uzdatniania wody dla ujęcia wody na działce 531/2 w miejscowości Maksymilianów” są następujące:

- Kwota wnioskowanego kredytu-1.468.669 zł
- Koszty obsługi kredytu wynoszą -186.100 zł
- Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel „in blanco”
- Spłata kredytu planowana jest następująco: w roku 2018 spłata odsetek w kwocie 13.600, w roku 2019 spłata kapitału w kwocie 50.000 zł oraz odsetek w kwocie 31.700, w roku 2020 spłata kapitału w kwocie 50.000 zł oraz odsetek w kwocie 30.600 zł, w roku 2021 spłata kapitału w kwocie 50.000 zł oraz odsetek w kwocie 29.500, w 2022 roku spłata kapitału w kwocie 250.000 oraz odsetek w kwocie 25.600, w roku 2023 spłata kapitału w kwocie 250.000 zł oraz odsetek w kwocie 20.100 zł, w roku 2024 spłata kapitału w kwocie 200.000 zł oraz odsetek w kwocie 15.300 zł, w roku 2025 spłata kapitału w kwocie 200.000 zł oraz odsetek w kwocie 10.900 zł, w roku 2026 spłata kapitału w kwocie 200.000 oraz odsetek w kwocie 6.500 zł, w roku 2027 spłata kapitału w kwocie 200.000 zł oraz odsetek w kwocie 2.100 zł, w roku 2028 spłata kapitału w kwocie 18.669 zł oraz odsetek w kwocie 200 zł
- Źródłem spłaty wnioskowanego kredytu będą dochody bieżące gminy stanowiące wpływy z podatku od nieruchomości od osób prawnych i fizycznych

Warunki finansowe wnioskowanej pożyczki przeznaczonej na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy, na wyprzedzające finansowanie w ramach PROW na zadanie inwestycyjne pod nazwą: „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Magonie Gminy Bodzechów oraz rozbudowa stacji uzdatniania wody dla ujęcia wody na działce nr 531/2 w miejscowości Maksymilianów” są następujące:

- Kwota wnioskowanej pożyczki- 179.148 zł
- Koszty obsługi pożyczki wyniosą 3.000 zł
- Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową
- Spłata pożyczki planowana jest następująco : w roku 2018 spłata odsetek w kwocie 1.000 zł, w roku 2019 spłata kapitału w kwocie 179.148 zł oraz odsetek w kwocie 2.000 zł

- Źródłem spłaty wnioskowanej pożyczki będą środki z płatności w ramach PROW

Warunki finansowe kredytu przeznaczonego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań są następujące :

- Kwota wnioskowanego kredytu- 1.802.065 zł
- Koszty obsługi wyniosą 251.200 zł
- Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową
- Spłata kredytu planowana jest następująco: w roku 2018 spłata odsetek w kwocie 16.700 zł, w roku 2019 spłata kapitału w kwocie 50.000 zł oraz odsetek w kwocie 39.000, w roku 2020 spłata kapitału w kwocie 50.000 zł oraz odsetek w kwocie 37.900 zł, w roku 2021 spłata kapitału w kwocie 50.000 zł oraz odsetek w kwocie 36.800 zł, w roku 2022 spłata kapitału w kwocie 250.000 zł oraz odsetek w kwocie 32.900 zł, w roku 2023 spłata kapitału w kwocie 250.000 zł oraz odsetek w kwocie 27.400 zł, w roku 2024 spłata kapitału w kwocie 230.000 zł oraz odsetek w kwocie 22.200 zł, w roku 2025 spłata kapitału w kwocie 230.000 zł oraz odsetek w kwocie 17.200 zł, w roku 2026 spłata kapitału w kwocie 230.000 zł oraz odsetek w kwocie 12.100 zł, w roku 2027 spłata kapitału w kwocie 230.000 zł oraz odsetek w kwocie 7.000 zł, w roku 2028 spłata kapitału w kwocie 232.065 zł oraz odsetek w kwocie 2.000 zł.

Kwota opiniowanych kredytów i pożyczki mieści się w limicie określonym w uchwale Nr LII/17/2018 z dnia 28.03.2018 r w sprawie zmian w budżecie gminy na 2018 rok co odpowiada dyspozycji art. 89 ust. 1 pkt 1, 2, 4 ustaw o finansach publicznych.

Gmina Bodzechów nie posiada zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji oraz z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych/obligacji.

Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii dokonał analizy Uchwały Nr LVI/51/2018 Rady Gminy Bodzechów z dnia 29.06.2018 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Bodzechów na lata 2018-2045 i stwierdził że wskaźniki obciążenia dochodów w latach 2018 - 2045 spełniają wymogi określone w art. 243 ustawy o finansach publicznych przy uwzględnieniu treści art. 244 w/w ustawy.

Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych Wójtowi Gminy Bodzechów przysługuje prawo wniesienia odwołania od niniejszej uchwały do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego

[Handwritten signature in blue ink]
mgr Monika Gębowska-Soltyk

