

HARMONOGRAM SPŁAT RAT KAPITAŁOWYCH**KREDYTU ZACIĄGNIĘTEGO W 2018 r .****W KWOCIE 5.000.000,-**

R a t a	D a t a	K w o t a
1	w dniu 31.03.2019 r.	w kwocie - 250 000,00
2	w dniu 30.06.2019 r.	w kwocie - 250 000,00
3	w dniu 30.09.2019 r.	w kwocie - 250 000,00
4	w dniu 31.12.2019 r.	w kwocie - 250 000,00
razem w roku 2019		w kwocie - 1 000 000,00
5	w dniu 31.03.2020 r.	w kwocie - 250 000,00
6	w dniu 30.06.2020 r.	w kwocie - 250 000,00
7	w dniu 30.09.2020 r.	w kwocie - 250 000,00
8	w dniu 30.12.2020 r.	w kwocie - 250 000,00
razem w roku 2020		w kwocie - 1 000 000,00
9	w dniu 31.03.2021 r.	w kwocie - 750 000,00
10	w dniu 30.06.2021 r.	w kwocie - 750 000,00
11	w dniu 29.09.2021 r.	w kwocie - 750 000,00
12	w dniu 29.12.2021 r.	w kwocie - 750 000,00
razem w roku 2021		w kwocie - 3 000 000,00
O G Ó Ł E M		w kwocie - 5 000 000,00

UCHWAŁA NR XL/312/2018

RADY GMINY I MIASTA W DRZEWICY

z dnia 18 LIPCA 2018 roku

w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy i Miasta Drzewica w roku 2018

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt. 9 lit. c i art. 58 z dnia 8 marca 1990r. ustawy o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2018 r. poz. 994) oraz art. 89 ust.1, pkt. 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz.2077 ze zm.)

Rada Gminy i Miasta w Drzewicy uchwala co następuje:

§ 1. Zaciąga się kredyt długoterminowy w wysokości 5.000.000,00 zł (słownie: pięć milionów złotych) w roku 2018 na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2018 z jego przeznaczeniem na realizację zadań inwestycyjnych.

§ 2. 1. Spłata kredytu wraz z odsetkami, o których mowa w § 1 nastąpi w latach 2019 -2021.

2. Źródłem spłaty zaciągniętego kredytu będą wpływy z podatku od nieruchomości od osób fizycznych i prawnych oraz udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych.

3. Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel In blanco wraz z deklaracją wekslową.

§ 3. Upoważnia się Burmistrza Gminy i Miasta Drzewicy do podjęcia czynności formalno prawnych w celu wykonania Uchwały Rady Gminy i Miasta w Drzewicy.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Gminy i Miasta w Drzewicy.

§ 5. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia .



PRZEWODNICZĄCY

Rady Gminy i Miasta w Drzewicy

Marian Kalużny

Uzasadnienie

Do Uchwały Nr XL/312/2018

RADY GMINY I MIASTA W DRZEWICY

Z DNIA 18 LIPCA 2018

W sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy i Miasta w Drzewicy

Zaciągnięcie kredytu długoterminowego jest niezbędne dla umożliwienia sfinansowania planowanych do realizacji na rok 2018 kluczowych inwestycji gminy.

Kredyt planuje się zaciągnąć , po przeprowadzeniu procedury przetargowej w rozbiciu na transze .

Raty spłat kredytu zakłada się na lata 2019 – 2021 z możliwością wcześniejszego uregulowania, przy założeniu oprocentowania WIBOR 3m.



*Przewodniczący
Rady Gminy i Miasta
w Drzewicy
Marian Kaluźny*

Ministerstwo Finansów, ul. Świętokrzyska 12, 00-916 Warszawa		Rb-N KWARTALNE SPRAWOZDANIE O STANIE NALEŻNOŚCI ORAZ WYBRANYCH AKTYWÓW FINANSOWYCH								Adresat: Regionalna Izba Obrachunkowa w Łodzi	
Nazwa i adres jednostki sprawozdawczej Urząd Gminy i Miasta Drzewica ul. Staszica 22 26-340 DRZEWICA		jednostki samorządu terytorialnego								3B35FF438FAF6A1B	
Numer identyfikacyjny REGON 670224108		a) sprawozdanie jednostkowe		b) sprawozdanie zbiorcze			c) sprawozdanie łączne ¹⁾				
		wg stanu na koniec II kwartału 2018 roku								Przed wypełnieniem przeczytać instrukcję	
Nazwa województwa ¹⁾ łódzkie		WOJ. ²⁾	POWIAT ²⁾	GINA ²⁾	TYP GM. ²⁾	ZWIĄZEK JST ²⁾	TYP ZW. ²⁾	Grupa ²⁾	część bud. ²⁾		
Nazwa powiatu / związku ¹⁾ opoczyński		10	07	02	3						
Nazwa gminy / związku DRZEWICA											

A. Należności oraz wybrane aktywa finansowe

Wyszczególnienie	kwota należności ogółem (kol. 3+15)	dłużnicy krajowi												dłużnicy zagraniczni		
		ogółem (kol. 4+9+10+11+12+13+14)	sektor finansów publicznych ogółem (kol. 5+6+7+8)	grupa I	grupa II	grupa III	grupa IV	bank centralny	banki	pozostałe krajowe instytucje finansowe	przedsiębiorstwa niefinansowe	gospodarstwa domowe	instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	ogółem (kol. 16+17)	podmioty należące do strefy euro	pozostałe podmioty zagraniczne
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
N1 papiery wartościowe (N1.1+N1.2)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N1.1 krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N1.2 długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N2 pożyczki (N2.1+N2.2)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N2.1 krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N2.2 długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N3 gotówka i depozyty (N3.1+N3.2+N3.3)	8 112 414,11	8 112 414,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 112 414,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N3.1 gotówka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N3.2 depozyty na żądanie	8 112 414,11	8 112 414,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	8 112 414,11	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N3.3 depozyty terminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N4 należności wymagalne (N4.1+N4.2)	1 823 885,04	1 823 885,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	219 684,25	1 604 200,79	0,00	0,00	0,00	0,00
N4.1 z tytułu dostaw towarów i usług	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N4.2 pozostałe	1 823 885,04	1 823 885,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	219 684,25	1 604 200,79	0,00	0,00	0,00	0,00
N5 pozostałe należności (N5.1+N5.2+N5.3)	1 324 326,20	1 324 326,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N5.1 z tytułu dostaw towarów i usług	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
N5.2 z tytułu podatków i składek na ubezpieczenia społ.	921 925,98	921 925,98	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	921 925,98	0,00	0,00	0,00	0,00
N5.3 z tytułu innych niż wymienione powyżej	402 400,22	402 400,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	402 400,22	0,00	0,00	0,00	0,00

Skarbnik Gminy i Miasta
Główny Księgowy Budżetu

Irena Stanisława Jóźwicka

Główny Księgowy / Skarbnik

*nie dotyczy sprawozdań zbiorczych sporządzonych przez RIO

048-3756091

telefon

2018-07-19

rok m-c dzień

Z up. BURMISTRZA
Gminy i Miasta w Drzewicy
mgr Edward Podkowiński
Zastępca Burmistrza

z upoważnienia kierownika jednostki
Edward Podkowiński

Kierownik jednostki / Przewodniczący Zarządu

B. Należności z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji

Wyszczególnienie	kwota należności ogółem (kol. 3+8)	dłużnicy					
		podmioty sektora finansów publicznych (kol. 4+5+6+7)	grupa I	grupa II	grupa III	grupa IV	pozostałe podmioty
1	2	3	4	5	6	7	8
B1 należność główna z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B2 odsetki ustawowe od należności głównej z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B3 wartość spłat dokonanych w okresie sprawozdawczym za dłużników z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji (wydatki)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
B4 kwota odzyskanych wierzytelności w okresie sprawozdawczym od dłużników z tytułu poręczeń lub gwarancji (dochody)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

1) Niepotrzebne skreślić

2) Wypełnić gdy dotyczy

Skarbnik Gminy i Miasta
Główny Księgowy Budżetu

Irena Stanisława Jóźwicka

Główny Księgowy / Skarbnik

048-3756091

telefon

2018-07-19

rok m-c dzień

Z up. BURMISTRZA
Gminy i Miasta w Drzewicy
mgr Edward Podkowiński
Zastępca Burmistrza

z upoważnienia kierownika jednostki
Edward Podkowiński

Kierownik jednostki / Przewodniczący Zarządu

*nie dotyczy sprawozdań zbiorczych sporządzonych przez RIO

3B35FF438FAF6A1B



Uwagi do części : "Należności oraz wybrane aktywa finansowe"		
Symbol	Wyszczególnienie	UwagaJST
N4.2	pozostałe	NALEŻNOŚCI WYMAGALNE- 1.823.885,04 1) Przeds. niefin. z tyt. podatków jgu - 219.684,25 2) Gosp. domowe - 1.604.200,79 w tym: a) należności z tyt. podatków os. fiz. - 761.111,16 b) należności z tyt. podatków os. fiz. podatek dochodowy - 11.120,15 c) należności z tyt. opłat za śmieci - 33.871,11 d) należności z tyt. dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu adm. rząd. zlec w części należnej jst - 798.098,37 ZA - 162.246,37 FA - 635.852,-
N5.2	z tytułu podatków i składek na ubezpieczenia społ.	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI - 921.925,98 1) z tyt. podatków jgu - 434.661,- 2) z tyt. podatków os. fiz - 485.744,98 3) z tyt. podatków os. fiz podatek dochodowy - 1.520,-
N5.3	z tytułu innych niż wymienione powyżej	POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI - 402.400,22 1) z tyt. opłat za śmieci - 377.725,50 2) opłat za czynsze os. fiz. - 3.050,17 3) z tyt. opłat os. fiz - 604,06 4) z tyt. opłat za wydanie zezwoleń na alkohol - 21.020,49

Skarbnik Gminy i Miasta
Główny Księgowy Budżetu

Irena Starisława Jóźwicka

Główny Księgowy / Skarbnik

*nie dotyczy sprawozdań zbiorczych sporządzonych przez RIO

048-3756091

telefon

2018-07-19

rok m-c dzień

Z up. BURMISTRZA
Gminy i Miasta w Drzewicy
mgr Edward Podkowiński
Zastępca Burmistrza
z upoważnienia kierownika jednostki
Edward Podkowiński

Kierownik jednostki/Przewodniczący Zarządu

3B35FF438FAF6A1B



Nazwa i adres jednostki sprawozdawczej Urząd Gminy i Miasta Drzewica ul. Staszica 22 26-340 DRZEWICA		Rb-NDS sprawozdanie o nadwyżce / deficycie jednostki samorządu terytorialnego		Adresat: Regionalna Izba Obrachunkowa w Łodzi 908D7C05D7AE12B4 			
Numer identyfikacyjny REGON 670224108		za okres od początku roku do dnia 30 czerwca roku 2018		Przed wypełnieniem przeczytać instrukcję			
Nazwa województwa łódzkie Nazwa powiatu / związku opoczyński Nazwa gminy / związku DRZEWICA		SYMBOLE					
		WOJ.	POWIAT	GINA	TYP GM.	ZWIĄZEK JST	TYP ZW.
		10	07	02	3		

Wyszczególnienie	Plan (po zmianach)	Wykonanie
1	2	3
A. DOCHODY OGÓŁEM (A1+A2)	45 973 901,29	22 180 938,76
A1. Dochody bieżące	41 396 354,68	21 933 580,76
A2. Dochody majątkowe		
w tym:	4 577 546,61	247 358,00
A21. dochody ze sprzedaży majątku	20 000,00	0,00
B. WYDATKI (B1+B2)	53 442 633,08	19 320 690,06
B1. Wydatki bieżące	38 711 548,33	19 099 615,98
B2. Wydatki majątkowe	14 731 084,75	221 074,08
C. WYNIK BUDŻETU (nadwyżka+ / deficyt-) (A-B)	-7 468 731,79	2 860 248,70
C1. Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi (A1-B1)	2 684 806,35	2 833 964,78
D1. PRZYCHODY OGÓŁEM		
z tego:	8 504 731,79	6 149 274,43
D11. kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych		
w tym:	6 000 000,00	0,00
D111. ze sprzedaży papierów wartościowych ¹⁾	0,00	0,00
D12. spłata udzielonych pożyczek	0,00	0,00
D13. nadwyżka z lat ubiegłych	0,00	2 811 274,43
D14. prywatyzacja majątku JST	0,00	0,00
D15. wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych	2 504 731,79	3 338 000,00
D16. inne źródła	0,00	0,00
D2. ROZCHODY OGÓŁEM		
z tego:	1 036 000,00	518 000,00
D21. spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych		
w tym:	1 036 000,00	518 000,00
D211. wykup papierów wartościowych ²⁾	0,00	0,00
D22. udzielone pożyczki	0,00	0,00
D23. inne cele	0,00	0,00

¹⁾ niepotrzebne skreślić

²⁾ wykazuje się papiery wartościowe z wyjątkiem tych, których zbywalność jest ograniczona

Skarbnik Gminy i Miasta
Główny Księgowy Budżetu

mgr Irena Józwicka

Irena Stanisława Józwicka

Skarbnik

2018.07.19

Z up. BURMISTRZA
Gminy i Miasta w Drzewicy

mgr Edward Podkowiński
Zastępca Burmistrza

z upoważnienia kierownika jednostki
Edward Podkowiński

Przewodniczący Zarządu

2018.07.19

E. Finansowanie deficytu, zgodnie z art. 217 ust. 2 ustawy o finansach publicznych

Wyszczególnienie	Plan (po zmianach) ³⁾	Wykonanie ⁴⁾
1	2	3
E. FINANSOWANIE DEFICYTU⁵⁾ (E1+E2+E3+E4+E5) z tego:	7 468 731,79	0,00
E1. sprzedaż papierów wartościowych wyemitowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego ⁶⁾	0,00	0,00
E2. kredyty i pożyczki	6 000 000,00	0,00
E3. prywatyzacja majątku jednostki samorządu terytorialnego	0,00	0,00
E4. nadwyżka budżetu jednostki samorządu terytorialnego z lat ubiegłych	0,00	0,00
E5. wolne środki jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych	1 468 731,79	0,00

3) jednostki wypełniają za I, II, III i IV kwartał

4) jednostki wypełniają tylko za IV kwartały

5) wypełniają jednostki, w których planowana lub wykonana różnica między dochodami a wydatkami jest ujemna

6) wykazuje się papiery wartościowe z wyjątkiem tych, których zbywalność jest ograniczona

F. Dane uzupełniające do wyliczenia relacji, o których mowa w art. 242 i 243 ustawy o finansach publicznych

Wyszczególnienie	Stan na koniec okresu sprawozdawczego
1	2
F1. Łączna kwota wyłączeń z relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych w okresie sprawozdawczym w tym:	0,00
F11. kwota wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych	0,00
F12. kwota wyłączeń, o których mowa w art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych	0,00
F13. wykup papierów wartościowych, spłata kredytów i pożyczek zaciągniętych na spłatę przejętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej ⁷⁾	0,00
F14. wykup obligacji nominowanych w walutach obcych wyemitowanych na zagraniczne rynki przed 1 stycznia 2010 r.	0,00
F2. Zobowiązania związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadające do spłaty w roku budżetowym	0,00
F3. Kwota związana z realizacją wydatków bieżących, o których mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych ⁸⁾	0,00
F4. Kwota planowanych wydatków bieżących ponoszonych na spłatę przejętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przekształconego na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej ⁹⁾	0,00
F5. Kwota wykonanych wydatków bieżących ponoszonych na spłatę przejętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przekształconego na zasadach określonych w ustawie o działalności leczniczej ⁹⁾	0,00

7) wykazuje się w latach 2014-2018

8) wypełniają jednostki tylko za IV kwartały

9) wykazuje się w latach 2013-2018

Skarbnik Gminy i Miasta
Główny Księgowy Budżetu

Irena Stanisława Jóźwicka

mgr Irena Jóźwicka

2018.07.19

Z up. BURMISTRZA
Gminy i Miasta w Drzewicymgr Edward Podkowiński
Zastępca Burmistrzaz upoważnienia kierownika jednostki
Edward Podkowiński

Przewodniczący Zarządu

2018.07.19

Dane uzupełniające do sprawozdania Rb-NDS (II)

G. Przychody i rozchody na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych

Wyszczególnienie	Plan (po zmianach)	Wykonanie
1	2	3
G1. PRZYCHODY z tytułu kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, w tym:	0,00	0,00
G11. ze sprzedaży papierów wartościowych ¹⁰⁾	0,00	0,00
G2. ROZCHODY z tytułu spłaty kredytów, pożyczek, wykupu papierów wartościowych na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, w tym:	0,00	0,00
G21. wykup papierów wartościowych ¹⁰⁾	0,00	0,00

¹⁰⁾ wykazuje się papiery wartościowe z wyjątkiem tych, których zbywalność jest ograniczona

H. Informacja o kwotach zobowiązań związku jednostek samorządu terytorialnego podlegających doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy o finansach publicznych przypadających do spłaty w danym roku budżetowym na poszczególne jednostki samorządu terytorialnego współtworzące związek ¹¹⁾

Nazwa JST współtworzącej związek	Kod GUS JST współtworzącej związek	Kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez daną jednostkę samorządu terytorialnego, o których mowa w art. 244 ust. 1	z tego:		Kwota zobowiązań związku objętych poręczeniem lub gwarancją przez daną JST (art. 244 ust. 2)
			ustalone na podstawie art. 244 ust. 1 pkt 1	ustalone na podstawie art. 244 ust. 1 pkt 2	

¹¹⁾ wypełniają wyłącznie związki JST

Skarbnik Gminy i Miasta
Główny Księgowy Budżetu

mgr Irena Józwicka

Irena Stanisława Józwicka

Skarbnik

2018.07.19

Z up. SKRZYSTAJĄCY
Gminy i Miasta w Drzewicy

mgr Edward Podkowiński
Przewodniczący Zarządu

z upoważnienia kierownika jednostki
Edward Podkowiński

Przewodniczący Zarządu

2018.07.19

Skarbnik Gminy i Miasta
Główny Księgowy Budżetu

Irena Stanisława Jóźwicka

Skarbnik

2018.07.19

Z up. BURMISTRZA
Gminy i Miasta w Drzewicy

mgr Edward Podkowiński
Zastępca Burmistrza

z upoważnienia kierownika jednostki
Edward Podkowiński

Przewodniczący Zarządu

2018.07.19

Ministerstwo Finansów, ul. Świętokrzyska 12, 00-916 Warszawa		Rb-Z KWARTALNE SPRAWOZDANIE O STANIE ZOBOWIĄZAŃ WEDŁUG TYTUŁÓW DŁUŻNYCH ORAZ PORĘCZEŃ I GWARANCJI								Adresat: Regionalna Izba Obrachunkowa w Łodzi																	
Nazwa i adres jednostki sprawozdawczej Urząd Gminy i Miasta Drzewica ul. Słazica 22 26-340 DRZEWICA		jednostki samorządu terytorialnego a) sprawozdanie jednostkowe b) sprawozdanie zbiorcze c) sprawozdanie łączne ¹⁾								895781394A3F8965																	
Numer identyfikacyjny REGON 670224108		wg stanu na koniec II kwartału 2018 roku																									
Nazwa województwa ²⁾ Nazwa powiatu / związku ^{1) 2)} Nazwa gminy / związku ^{1) 2)}		<table border="1"> <tr> <td>WOJ. ²⁾</td> <td>POWIAT ²⁾</td> <td>GMINA ²⁾</td> <td>TYP GM. ²⁾</td> <td>ZWIĄZEK JST ²⁾</td> <td>TYP ZW. ²⁾</td> <td>Grupa ²⁾</td> <td>część budz. ²⁾</td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>07</td> <td>02</td> <td>3</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>								WOJ. ²⁾	POWIAT ²⁾	GMINA ²⁾	TYP GM. ²⁾	ZWIĄZEK JST ²⁾	TYP ZW. ²⁾	Grupa ²⁾	część budz. ²⁾	10	07	02	3					Przed wypełnieniem przeczytać instrukcję	
WOJ. ²⁾	POWIAT ²⁾	GMINA ²⁾	TYP GM. ²⁾	ZWIĄZEK JST ²⁾	TYP ZW. ²⁾	Grupa ²⁾	część budz. ²⁾																				
10	07	02	3																								

A. Zobowiązania według tytułów dłużnych

Wyszczególnienie	kwota zadłużenia ogółem (kol.3+15)	wierzyciele krajowi												wierzyciele zagraniczni		
		ogółem (kol. 4+9+10+11+12+13+14)	sektor finansów publicznych ogółem (kol.5+6+7+8)	grupa I	grupa II	grupa III	grupa IV	bank centralny	banki	pozostałe krajowe instytucje finansowe	przedsiębiorstwa niefinansowe	gospodarstwa domowe	instytucje nlekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	ogółem (kol. 16+17)	podmioty należące do strefy euro	pozostałe podmioty zagraniczne
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
E ZOBOWIĄZANIA WG TYTUŁÓW DŁUŻNYCH (E1+E2+E3+E4)	2 820 000,00	2 820 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 820 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E1 pasywny wrotkowy (E1.1+E1.2)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E1.1 krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E1.2 długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E2 kredyty i pożyczki (E2.1+E2.2)	2 820 000,00	2 820 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 820 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E2.1 krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E2.2 długoterminowe	2 820 000,00	2 820 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 820 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E3 przyjęte depozyty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E4 wymagalne zobowiązania (E4.1+E4.2)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E4.1 z tytułu dostaw towarów i usług	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
E4.2 pozostałe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

1) Niepotrzebne skreślić

2) Wypełnić gdy dotyczy

Skarbnik Gminy i Miasta
Główny Księgowy Budżetu

Irena Stanisława Józwicka

Główny Księgowy */ Skarbnik
nie dotyczy sprawozdań zbiorczych sporządzonych przez RIO

BeSTia

048-3756091

telefon

2018-07-19

rok m-c dzień

Z up. BURMISTRZA
Gminy i Miasta w Drzewicy
mgr Edward Podkowiński
Zastępca Burmistrza

z upoważnienia kierownika jednostki
Edward Podkowiński

Kierownik jednostki / Przewodniczący Zarządu

895781394A3F8965

Strona 1 z 3

B. Poręczenia i gwarancje

Wyszczególnienie	kwota zadłużenia ogółem (kol. 3+8)	wierzyciele					
		podmioty sektora finansów publicznych (kol. 4+5+6+7)	grupa I	grupa II	grupa III	grupa IV	pozostałe podmioty
1	2	3	4	5	6	7	8
F1 wartość nominalna niewymagalnych (potencjalnych) zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
F2 wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji na koniec okresu sprawozdawczego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
F3 wartość poręczeń i gwarancji udzielonych w okresie sprawozdawczym	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

C. Uzupełniające dane o niektórych zobowiązaniach jednostki samorządu terytorialnego

C1. Kredyty i pożyczki oraz wyemitowane papiery wartościowe na realizację programów, projektów lub zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy

Lp.	Wyszczególnienie	z budżetu państwa ogółem	w tym:	z innych źródeł ogółem	w tym:
			długoterminowe		długoterminowe
1	2	3	4	5	6
1	Ogółem kredyty i pożyczki oraz wyemitowane papiery wartościowe w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
2	na współfinansowanie (udział własny)	X	X	0,00	0,00

C2. Dodatkowe dane uzupełniające

Wyszczególnienie	Plan	Wykonanie
1	2	3
1. Wykup papierów wartościowych, spłata kredytów i pożyczek zaciągniętych na spłatę przejętych zobowiązań SPZOZ w okresie sprawozdawczym	0,00	0,00
2. Przejęte zadłużenie SPZOZ na koniec okresu sprawozdawczego	X	0,00
3. Wykup obligacji nominowanych w walutach obcych wyemitowanych na zagraniczne rynki przed dniem 1 stycznia 2010 r. w okresie sprawozdawczym	0,00	0,00
4. Zobowiązania związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego w okresie sprawozdawczym	0,00	0,00

D. Dane o krótkoterminowych zobowiązaniach wynikających z umów nienazwanych związanych z finansowaniem usług, dostaw, robót budowlanych

Wyszczególnienie	Kwota zobowiązania ogółem
1	2
A. krótkoterminowe zobowiązania przejęte przez instytucje finansowe	0,00
B. krótkoterminowe zobowiązania zrestrukturyzowane	0,00

E. Zobowiązania z tytułu odsetek jednostek posiadających osobowość prawną z wyłączeniem jednostek samorządu terytorialnego

Wyszczególnienie	kwota zobowiązań ogółem (kol. 3+4)	odsetki naliczone od zobowiązań niewymagalnych	odsetki naliczone od zobowiązań wymagalnych
1	2	3	4
Wartość odsetek	0,00	0,00	0,00

Skarbnik Gminy i Miasta
Główny Księgowy Budżetu

Irena Staniława Jóźwicka

Główny Księgowy / Skarbnik
nie dotyczy sprawozdań zbiorczych sporządzonych przez RIO

048-3756091

telefon

2018-07-19

rok m-c dzień

Z up. BURMISTRZA
Gminy i Miasta w Drzewicy
mgr Edward Podkowiński
Zastępca Burmistrza

z upoważnienia kierownika jednostki
Edward Podkowiński

Kierownik jednostki / Przewodniczący Zarządu

Wyjaśnienia do sprawozdania Rb-Z

Uwagi do części: "A: Zobowiązania według tytułów dłużnych"		
Symbol	Wyszczególnienie	UwagaJSZ
E2.2	długoterminowe	ZADŁUŻENIE NA 01.01.2018 - 3.338.000,- 1. SPŁATY I KW.2018 - 259.000,- w tym: PKO - 130.000,- BS - 69.000,- 2. SPŁATY II KW.2018 - 259.000,- w tym: PKO - 190.000,- bs - 69.000,- ZADŁUŻENIE NA 30.06.2018 - 2.820.000,- w tym: PKO - 1.700.000,- BS - 1.120.000,-

Skarbnik Gminy i Miasta
Główny Księgowy Budżetu

Irena Stanisława Józwicka

Główny Księgowy */ Skarbnik
nie dotyczy sprawozdań zbiorczych sporządzonych przez RIO

BeSTia

048-3756091

telefon

2018-07-19

rok m.c dzień

895781394A3F8965



Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2018.07.19

Z up. BURMISTRZA
Gminy i Miasta w Drzewicy
mgr Edward Podkowiński
Zastępca Burmistrza

z upoważnienia kierownika jednostki
Edward Podkowiński

Kierownik jednostki i p.o. kierownika jednostki Zarządu



REGIONALNA IZBA
OBRACHUNKOWA
W ŁODZI

90-431 Łódź, ul. Zamenhofska 10

tel. (42) 636 68 96, 636 69 11, fax (42) 636 74 24, e-mail: lodz@rio.gov.pl

Łódź, dnia 8 sierpnia 2018 r.

WA 0031-L-283-2018-1



*Jan
Pan
18.08.2018*

Pan

Janusz Bernard Reszelewski

Burmistrz

Gminy i Miasta w Drzewicy

Urząd Gminy i Miasta w Drzewicy

ul. St. Staszica 22

26-340 Drzewica

Regionalna Izba Obrachunkowa w Łodzi przesyła w załączeniu uchwałę Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi **Nr I/116/2018 z dnia 8 sierpnia 2018 roku** w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę i Miasto Drzewica na pokrycie planowanego deficytu roku 2018.

Z poważaniem

PREZES
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
dr Ryszard Paweł Krawczyk

Uchwała Nr I/116/2018
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 8 sierpnia 2018 roku

Na podstawie art.13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t. Dz.U. z 2016 r., poz. 561) i art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (j.t. Dz.U. z 2017 r., poz.2077 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

- | | |
|---------------------|----------------|
| 1. Anna Kaźmierczak | przewodniczący |
| 2. Iwona Kopczyńska | członek |
| 3. Roman Drozdowski | członek |

uchwała, co następuje:

Opiniuje pozytywnie z uwagą możliwość spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę i Miasto Drzewica w wysokości 5.000.000 zł (słownie złotych: pięć milionów), przeznaczonego na pokrycie planowanego deficytu roku 2018.

Uzasadnienie

W dniu 2 sierpnia 2018 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek (pismo nr 303.1.2018) o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę i Miasto Drzewica w wysokości 5.000.000 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu 2018 roku.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby na dzień wydania niniejszej opinii, w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej Gminy i Miasta w Drzewicy na 2018 rok, uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2018-2022 ze zmianami oraz prognozy kwoty długu stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej, jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

Uchwałą nr XL/312/2018 z dnia 18 lipca 2018 roku Rada Gminy i Miasta w Drzewicy postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy i Miasta Drzewica w roku 2018. Z przedmiotowej uchwały wynika również, że spłata kredytu nastąpi w latach 2019-2021. Źródłem spłaty kredytu będą wpływy z podatku od nieruchomości od osób fizycznych i prawnych oraz udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych.

W uchwale budżetowej na rok 2018 Rada Gminy i Miasta w Drzewicy ustaliła limit zobowiązań na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 6.000.000 zł.

Zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny

wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna relacji z trzech poprzedzających lat - dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu tej jednostki.

Przy realizacji założonych w prognozie kwoty długu wielkości, w latach 2018 - 2022 Gmina i Miasto Drzewica wykazała, że obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. Jednakże Skład Orzekający zauważa, że w 2021 roku poziom obciążenia budżetu spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego ($8,88\% < 8,91\%$).

W latach 2018-2022 zachowana również zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano nadwyżki operacyjne budżetu (*nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi*). W prognozie przyjęto także założenie, że w roku 2018 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu sfinansowana zostanie przychodami z tytułu wolnych środków oraz nadwyżki budżetowej, natomiast począwszy od 2019 roku zakłada się, że spłata zobowiązań zaliczanych do długu nastąpi z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*), która de facto powstanie z nadwyżki operacyjnej.

Skład Orzekający podkreśla, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów (w tym *dochodów bieżących oraz majątkowych*), jak również utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżek operacyjnych*).

Zważywszy na powyższe Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Anna Kaźmierczak