

**UCHWAŁA NR A/2023
RADY GMINY ŚWIERCZE**

z dnia 1 czerwca 2023 r.

w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. c, art. 58 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2023r. poz. 40 ze zm.) oraz art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3, art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 ze zm.) uchwała się, co następuje:

§ 1. Zaciąga się kredyt długoterminowy w kwocie **1.610.000,00 zł** (jeden milion sześćset dziesięć tysięcy złotych) na sfinansowanie planowanego deficytu w roku budżetowym 2023 z przeznaczeniem na zadanie inwestycyjne pn. „Budowa budynku administracyjnego - Etap II” oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczki.

§ 2. Spłata rat kredytu będzie dokonywana w latach 2024-2037, odsetki od kredytu w latach 2023-2037, zgodnie z przepływami pieniężnymi stanowiącymi załącznik do uchwały.

§ 3. 1. Zaciągnięcie kredytu nastąpi w banku wybranym zgodnie z przepisami prawa zamówień publicznych.

2. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Świercze.

§ 5. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady Gminy

Wiesław Adamiak

Przeplwy środków budżetu Gminy Świercze w latach 2023-2037

| Wyszczególnienie | 2023 | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 | 2028 | 2029 | 2030 | 2031 | 2032 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Dochody ogółem | 33 644 956,57 | 28 681 154,00 | 22 342 690,00 | 22 342 690,00 | 22 342 690,00 | 22 342 690,00 | 22 342 690,00 | 22 342 690,00 | 22 342 690,00 | 22 342 690,00 |
| Dochody bieżące z tego: | 21 045 442,57 | 21 483 357,00 | 22 342 690,00 | 22 342 690,00 | 22 342 690,00 | 22 342 690,00 | 22 342 690,00 | 22 342 690,00 | 22 342 690,00 | 22 342 690,00 |
| dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych | 2 470 046,00 | 2 571 317,00 | 2 674 170,00 | 2 674 170,00 | 2 674 170,00 | 2 674 170,00 | 2 674 170,00 | 2 674 170,00 | 2 674 170,00 | 2 674 170,00 |
| z podatku od nieruchomości | 1 228 000,00 | 1 350 800,00 | 1 404 832,00 | 1 404 832,00 | 1 404 832,00 | 1 404 832,00 | 1 404 832,00 | 1 404 832,00 | 1 404 832,00 | 1 404 832,00 |
| Dochody majątkowe, w tym: | 12 599 514,00 | 7 197 797,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| ze sprzedaży majątku | 0,00 | 648 740,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje | 12 599 514,00 | 6 549 057,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Wydatki ogółem | 40 501 329,50 | 28 078 954,00 | 21 735 990,00 | 21 725 990,00 | 21 723 590,00 | 21 725 490,00 | 21 727 490,00 | 21 727 490,00 | 21 728 790,00 | 21 712 690,00 |
| Wydatki bieżące, w tym: | 21 346 691,50 | 20 235 317,00 | 21 044 730,00 | 21 044 730,00 | 21 044 730,00 | 21 044 730,00 | 21 044 730,00 | 21 044 730,00 | 21 044 730,00 | 21 044 730,00 |
| wydatki na obsługę długu | 584 000,00 | 595 019,00 | 548 385,00 | 501 750,00 | 454 230,00 | 406 857,00 | 359 638,00 | 312 419,00 | 265 301,00 | 216 941,00 |
| Wydatki majątkowe, w tym: | 19 154 638,00 | 7 843 637,00 | 691 260,00 | 681 260,00 | 678 860,00 | 680 760,00 | 682 760,00 | 682 760,00 | 684 060,00 | 667 960,00 |
| Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy, w tym: | 19 154 638,00 | 7 843 637,00 | 691 260,00 | 681 260,00 | 678 860,00 | 680 760,00 | 682 760,00 | 682 760,00 | 684 060,00 | 667 960,00 |
| Wynik budżetu | -6 856 372,93 | 602 200,00 | 606 700,00 | 616 700,00 | 619 100,00 | 617 200,00 | 615 200,00 | 615 200,00 | 613 900,00 | 630 000,00 |
| Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych | 0,00 | 602 200,00 | 606 700,00 | 616 700,00 | 619 100,00 | 617 200,00 | 615 200,00 | 615 200,00 | 613 900,00 | 630 000,00 |
| Przychody budżetu | 7 445 272,93 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym: | 1 610 000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| na pokrycie deficytu budżetu | 1 021 100,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, w tym: | 2 466 040,64 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| na pokrycie deficytu budżetu | 2 466 040,64 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, w tym: | 2 540 912,54 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| na pokrycie deficytu budżetu | 2 540 912,54 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych, w tym: | 828 319,75 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Rozchody budżetu | 588 900,00 | 602 200,00 | 606 700,00 | 616 700,00 | 619 100,00 | 617 200,00 | 615 200,00 | 615 200,00 | 613 900,00 | 630 000,00 |
| Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych | 588 900,00 | 602 200,00 | 606 700,00 | 616 700,00 | 619 100,00 | 617 200,00 | 615 200,00 | 615 200,00 | 613 900,00 | 630 000,00 |
| Spłaty rat kapitałowych wynikające z zobowiązań już zaciągniętych | 588 900,00 | 582 200,00 | 586 700,00 | 586 700,00 | 589 100,00 | 587 200,00 | 585 200,00 | 585 200,00 | 583 900,00 | 600 000,00 |
| Kwota długu | 8 447 960,00 | 7 845 760,00 | 7 239 060,00 | 6 622 360,00 | 6 003 260,00 | 5 386 060,00 | 4 770 860,00 | 4 155 660,00 | 3 541 760,00 | 2 911 760,00 |
| Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy | | | | | | | | | | |
| Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi | -301 248,93 | 1 248 040,00 | 1 297 960,00 | 1 297 960,00 | 1 297 960,00 | 1 297 960,00 | 1 297 960,00 | 1 297 960,00 | 1 297 960,00 | 1 297 960,00 |
| Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki a wydatkami bieżącymi | 5 534 024,00 | 1 248 040,00 | 1 297 960,00 | 1 297 960,00 | 1 297 960,00 | 1 297 960,00 | 1 297 960,00 | 1 297 960,00 | 1 297 960,00 | 1 297 960,00 |

| Wyszczególnienie | 2033 | 2034 | 2035 | 2036 | 2037 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Dochody ogółem | 22 342 690,00 | 22 342 690,00 | 22 342 690,00 | 22 342 690,00 | 22 342 690,00 |
| Dochody bieżące z tego: | 22 342 690,00 | 22 342 690,00 | 22 342 690,00 | 22 342 690,00 | 22 342 690,00 |
| dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych | 2 674 170,00 | 2 674 170,00 | 2 674 170,00 | 2 674 170,00 | 2 674 170,00 |
| z podatku od nieruchomości | 1 404 832,00 | 1 404 832,00 | 1 404 832,00 | 1 404 832,00 | 1 404 832,00 |
| Dochody majątkowe, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| ze sprzedaży majątku | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Wydatki ogółem | 21 712 690,00 | 21 712 690,00 | 21 679 530,00 | 21 851 090,00 | 21 845 690,00 |
| Wydatki bieżące, w tym: | 21 044 730,00 | 21 044 730,00 | 21 044 730,00 | 21 044 730,00 | 21 044 730,00 |
| wydatki na obsługę długu | 168 581,00 | 120 221,00 | 118 121,00 | 69 202,00 | 34 790,00 |
| Wydatki majątkowe, w tym: | 667 960,00 | 667 960,00 | 634 800,00 | 806 360,00 | 800 960,00 |
| Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy, w tym: | 667 960,00 | 667 960,00 | 634 800,00 | 806 360,00 | 800 960,00 |
| Wynik budżetu | 630 000,00 | 630 000,00 | 663 160,00 | 491 600,00 | 497 000,00 |
| Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych | 630 000,00 | 630 000,00 | 663 160,00 | 491 600,00 | 497 000,00 |
| Przychody budżetu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| na pokrycie deficytu budżetu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| na pokrycie deficytu budżetu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| na pokrycie deficytu budżetu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych, w tym: | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| na pokrycie deficytu budżetu | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Rozchody budżetu | 630 000,00 | 630 000,00 | 663 160,00 | 491 600,00 | 497 000,00 |
| Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych | 630 000,00 | 630 000,00 | 663 160,00 | 491 600,00 | 497 000,00 |
| Spłaty rat kapitałowych wynikające z zobowiązań już zaciągniętych | 600 000,00 | 600 000,00 | 351 760,00 | 0,00 | 0,00 |
| Kwota długu | 2 281 760,00 | 1 651 760,00 | 988 600,00 | 497 000,00 | 0,00 |
| Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy | | | | | |
| Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi | 1 297 960,00 | 1 297 960,00 | 1 297 960,00 | 1 297 960,00 | 1 297 960,00 |
| Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki a wydatkami bieżącymi | 1 297 960,00 | 1 297 960,00 | 1 297 960,00 | 1 297 960,00 | 1 297 960,00 |

Wykaz spłat wnioskowanego kredytu

| Rok | Raty kapitałowe w zł | Obsługa długu (odsetki) w zł |
|------|----------------------|------------------------------|
| 2023 | 0,00 | 40 250,00 |
| 2024 | 20 000,00 | 112 700,00 |
| 2025 | 20 000,00 | 111 300,00 |
| 2026 | 30 000,00 | 109 900,00 |
| 2027 | 30 000,00 | 107 800,00 |

| | | |
|------|------------|------------|
| 2028 | 30 000,00 | 105 700,00 |
| 2029 | 30 000,00 | 103 600,00 |
| 2030 | 30 000,00 | 101 500,00 |
| 2031 | 30 000,00 | 99 400,00 |
| 2032 | 30 000,00 | 97 300,00 |
| 2033 | 30 000,00 | 95 200,00 |
| 2034 | 30 000,00 | 93 100,00 |
| 2035 | 311 400,00 | 91 000,00 |
| 2036 | 491 600,00 | 69 202,00 |
| 2037 | 497 000,00 | 34 790,00 |

Przewodniczący Rady Gminy

Wiesław Adamiak

Uzasadnienie

Kredyt długoterminowy w kwocie **1.610.000,00 zł** (jeden milion sześćset dziesięć tysięcy złotych) zaplanowano na sfinansowanie deficytu w roku budżetowym 2023 z przeznaczeniem na zadanie inwestycyjne pn. „Budowa budynku administracyjnego - Etap II” oraz spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczki.

Wypłata kredytu nastąpi w I transzy.

Kredyt będzie spłacany w latach 2024 - 2037, natomiast odsetki od kredytu w latach 2023-2037.

Źródłem finansowania kredytu będą udziały gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz wpływy z podatku od nieruchomości.

Oprocentowanie kredytu wyliczono w oparciu o stawki WIBOR 3M oraz średnie marże banków.

Wszystkie zobowiązania wynikające z przedmiotowego zobowiązania zostały ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Świercze na lata 2023-2037.

Zastępca Wójta Gminy

Izabela Kiela