

UCHWAŁA NR 289/XXXIX/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