

ZARZĄDZENIE NR 249/2015
BURMISTRZA KOLUSZEK
z dnia 22 września 2015 r.

w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego w 2015 roku

Na podstawie art. 30 ust. 1 i 2 pkt. 4 oraz art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (j.t. Dz. U. z 2013 r., poz. 594, poz. 645, poz. 1318; z 2014 r. poz. 379, poz. 1072), art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz. U. z 2013 r. poz. 885, poz. 938, poz. 1646; z 2014 r. poz. 379, poz. 911, poz. 1146, poz. 1626, poz. 1877; z 2015 r. poz. 532, poz. 238, poz. 1117, poz. 1130, poz. 1190) oraz § 7 i § 10 uchwały Nr III/27/2014 Rady Miejskiej w Koluszkach z dnia 29 grudnia 2014 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Koluszki na 2015 rok zmienionej uchwałami: Nr V/51/2015 Rady Miejskiej w Koluszkach z dnia 16 lutego 2015 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Koluszki na rok 2015, Burmistrz Koluszek zarządza, co następuje:

§1. Postanawiam zaciągnąć długoterminowy kredyt bankowy w 2015 roku w wysokości do 4 600 000,00 złotych (słownie: cztery miliony sześćset tysięcy złotych) z przeznaczeniem na:

- 1) sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 1 638 730,78 zł (słownie: jeden milion sześćset trzydzieści osiem tysięcy siedemset trzydzieści złotych 78 groszy),
- 2) spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 2 961 269,22 zł (słownie: dwa miliony dziewięćset sześćdziesiąt jeden tysięcy dwieście sześćdziesiąt dziewięć złotych 22 grosze).

§2. Kredyt wraz z odsetkami zostaną spłacone bezpośrednio z budżetu Gminy Koluszki w latach 2016-2025 z wpływów z podatku od nieruchomości od osób fizycznych.

§3. Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel in blanco na warunkach określonych w deklaracji wekslowej.

§4. Szczegółowe warunki przekazywania transz kredytu, termin spłat rat oraz odsetek określi umowa zawarta z Wykonawcą wybranym w trybie przepisów ustawy Prawo zamówień publicznych.

§5. Wykonanie zarządzenia powierza się Skarbnikowi Gminy.

§6. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania.

BURMISTRZ


mgr Waldemar Chańtar

SKARBNIK GMINY


mgr Bogusława Kubicz

RADCA PRAWNY

mgr Paweł Goździński

UZASADNIENIE

Podstawa prawna:

- 1) art. 18 ust. 2 pkt. 9 lit. c ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2013r. poz. 594) do wyłącznej właściwości rady gminy należy podejmowanie uchwał w sprawach majątkowych gminy, przekraczających zakres zwykłego zarządu, dotyczących zaciągania długoterminowych pożyczek i kredytów,
- 2) art. 18 ust. 2 pkt. 10 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2013r. poz. 594) do wyłącznej właściwości rady gminy należy określenie wysokości sumy, do której wójt może samodzielnie zaciągać zobowiązania,
- 3) art. 89 ust. 1 pkt. 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013r. poz. 885) stanowi, że jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,
- 4) § 7 i § 10 uchwały Nr III/27/2014 Rady Miejskiej w Koluszkach z dnia 29 grudnia 2014 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Koluszki na 2015 rok zmienionej uchwałami: Nr V/51/2015 Rady Miejskiej w Koluszkach z dnia 16 lutego 2015 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Koluszki na rok 2015 – Rada upoważniła Burmistrza do zaciągania zobowiązań na:
 - a) pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu do wysokości 1,5 mln zł,
 - b) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów oraz finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy do wysokości 13,2 mln zł

Projekt zarządzenia w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2015 roku jest reakcją na zabezpieczenie płynności finansowej w budżecie Gminy Koluszki w trakcie 2015 roku z uwagi na:

- 1) przewidywany w bieżącym roku brak zwrotu środków unijnych w ramach POIiŚ w łącznej kwocie blisko 2 mln zł (rozszerzenie Projektu w związku z realizowaną inwestycją budowa kanalizacji sanitarnej oś. Łódzkie II oraz w obrębie Żakowic),
- 2) brak zwrotu w bieżącym roku podatku VAT w kwocie ponad 1 mln zł w związku z realizowaną inwestycją budowa kanalizacji sanitarnej oś. Łódzkie II oraz w obrębie Żakowic,
- 3) Gmina Koluszki nadal znajduje się na liście rezerwowej w związku z dofinansowaniem w ramach tzw. „Schetynówek” przebudowy ul. 11 Listopada w Koluszkach – dofinansowanie zakładane to 1,5 mln zł

Biorąc pod uwagę w/w przyczyny wystąpienia z projektem zarządzenia przedstawiam skutki finansowe planowanego kredytu dla budżetu Gminy Koluszki:

x	Nazwa	Stan budżetu Gminy Koluszki w sytuacji, kiedy wpływają wszystkie zaplanowane dochody i odliczono podatek VAT 31.12.2015	Przewidywane wykonanie na dzień 31.12.2015 roku uwzględniając kredyt
A.	Dochody budżetu ogółem, w tym:	78 222 544,12	74 302 006,26
	1) dochody bieżące	61 549 858,98	61 549 858,98
	2) dochody majątkowe	16 672 685,14	12 752 147,28
B.	Wydatki budżetu ogółem, w tym:	74 456 937,89	75 817 088,30
	1) wydatki bieżące	54 235 421,57	54 235 421,57
	2) wydatki majątkowe	20 221 516,32	21 581 666,73
(A-B)	Wynika budżetu	+ 3 765 606,23	- 1 515 082,04
	Nadwyżka bieżąca	+ 7 314 437,41	+ 7 314 437,41
C.	Przychody ogółem, z tego:	2 271 488,71	6 871 488,71
C.1.	- planowane do zaciągnięcia w roku budżetowym:	<u>539 832,42</u>	<u>5 139 832,42</u>
	- pożyczki	539 832,42	539 832,42
	- kredyty	x	4 600 000,00
C.2.	- wolne środki jako nadwyżki środków pieniężnych (...) przeznaczone na pokrycie planowanego deficytu i inne	1 731 656,29	1 731 656,29
D.1.	Rozchody ogółem, w tym:	5 293 797,63	5 293 797,63
D.1.	- planowane do spłaty w roku budżetowym pożyczki	3 193 797,67	3 193 797,67
D.2.	- planowane do spłaty w roku budżetowym kredyty	2 099 999,96	2 099 999,96

Analiza wskaźnikowa:

W przepisach ustawy o finansach publicznych wprowadzono kilka ograniczeń dla jednostki samorządu terytorialnego pod kątem poziomu zadłużania.

W związku z czym zakładając:

- 1) realizację budżetu według wielkości założonych w tabeli
- 2) pozyskamy kwotę kredytu w wysokości 4,6 mln zł,
- 3) KPGK Sp. z o.o. spłaci samodzielnie poręczone przez Gminę pożyczki (co na chwilę obecną jest realizowane)

wskaźniki wyglądają następująco:

- I) zakładamy osiągnąć nadwyżkę operacyjną czyli nadwyżkę dochodów bieżących i wolnych środków nad wydatkami bieżącymi w wysokości w granicach **7,3 mln zł**,

II) kwota długu nie może przekroczyć 60% wykonanych dochodów na koniec danego roku:

zadłużenie na dzień 01.01.2015	21 627 502,20		
+ pożyczki	539 832,42		
+ planowany kredyt	4 600 000,00		
- spłaty kredytów	2 099 999,96		
- spłaty pożyczek	3 193 797,67		
zadłużenie na dzień 31.12.2015	21 473 536,99		
Przy realizacji dochodów	74,3 mln zł	wskaźniki	zadłużenia
to	28,9% wykonanych dochodów		

III) kwota spłaty rat kredytów i pożyczek oraz odsetek w danym roku nie może przekroczyć 15% wykonanych dochodów (obecnie wskaźnik ten już nie jest obowiązkowy ale dla celów informacyjnych został przez nas zaprezentowany) – spłata rat pożyczek i kredytów przypadająca na 2015 rok w Gminie Koluszki to 5 293 797,63 zł natomiast spłata odsetek od kredytów i pożyczek zakładana w br. to 843 523,59 zł przy przewidywanym wykonaniu dochodów 74,3 mln zł - wskaźnik stanowi **8,26% wykonanych dochodów**,

Dla finansowania deficytu budżetu i na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów proponuje się zaciągnąć kredyt długoterminowy do kwoty 4,6 mln zł według następujących zasad.:

- a) kredyt na 2015 rok,
- b) okres spłaty to lata 2016-2025 (10 lat),
- c) zaciągamy kredyt od miesiąca października/listopada do grudnia 2015 roku elastycznie tzn. nie musimy uzyskać kredytu w wysokości max ale w zależności od potrzeb (minimum to 500 tys. zł),
- d) spłata od 2016 według transz miesięcznych wraz z oprocentowaniem i marżą bankową określoną w wyniku rozstrzygnięcia przetargu nieograniczonego.

Wybór banku, który udzieli kredytu na najdogodniejszych warunkach zostanie dokonany w drodze przetargu nieograniczonego przeprowadzonego zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych. Kredyt spłacony ostanie ze środków własnych gminy. Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową na kwotę kredytu i odsetek. Nadto zgodnie z przepisami art. 91 ust. 2 ustawy o finansach publicznych, w przypadku ubiegania się przez jednostkę samorządu terytorialnego o kredyt na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2 - 4, zarząd tej jednostki jest obowiązany uzyskać opinię regionalnej izby obrachunkowej o możliwości spłaty kredytu.

SKARBEK GMINY

mgr Bogusława Kubicz