

ZARZĄDZENIE NR 0050.1.51.2017
WÓJTA GMINY LUBICZ

z dnia 6 października 2017 r.

w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2017

Na podstawie art. 89 ust.1 pkt. 2 i 3, art. 264 ust.4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2016 r. poz.1870 z późn. zm.), art. 58 ust.1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz.U. z 2016 r. poz.446) oraz § 13 pkt.2 i 3, § 14 pkt.2 i 3 uchwały budżetowej na 2017 rok, zarządza się, co następuje:

§ 1. 1. Postanawia się zaciągnąć kredyt bankowy długoterminowy w roku 2017 w wysokości 5 478 000,00 zł (słownie: pięć milionów czterysta siedemdziesiąt osiem tysięcy złotych 00/100) w banku wybranym w trybie ustawy Prawo zamówień publicznych, z przeznaczeniem na:

- a) sfinansowanie planowanego deficytu budżetu - 1 077 000,00 zł,
- b) na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek – 4 401 000,00 zł.

2. Ustala się, że spłata rat kapitałowych będzie następowała kwartalnie w okresie od grudnia 2018 roku do marca 2033 roku, rat odsetkowych miesięcznie w okresie od grudnia 2017 roku do marca 2033 roku, zgodnie z limitem określonym w załączniku nr 1 do uchwały Nr V/40/11 Rady Gminy Lubicz z dnia 31 stycznia 2011r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lubicz.

§ 2. Zabezpieczenie spłaty kredytu stanowić będzie weksel „in blanco”.

§ 3. Źródłem pokrycia zobowiązań z tytułu zaciągniętego kredytu będą dochody własne budżetu gminy, pochodzące z podatków i opłat pobieranych na podstawie odrębnych ustaw.

§ 4. Wykonanie zarządzenia powierza się Skarbnikowi Gminy Lubicz.

§ 5. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Wójt Gminy

Marek Olszewski

UZASADNIENIE

Zgodnie z § 13 uchwały Nr XXIX/356/2016 Rady Gminy Lubicz z dnia 30 grudnia 2017r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Lubicz na 2017 rok, Rada Gminy Lubicz upoważniła Wójta Gminy Lubicz do zaciągnięcia w roku 2017 kredytu długoterminowego do kwoty 5 478 000,00 zł. Upoważnienie to wynika z planowanej kwoty deficytu 4 236 684,00 zł, który w części stanowiącej 3 159 684 zł zostanie pokryty wolnymi środkami z rozliczenia kredytów i pożyczek z lat ubiegłych, pozostała część deficytu zostanie sfinansowana kredytem w wysokości **1 077 000,00 zł**. Upoważnienie dotyczy również zaciągnięcia kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości **4 401 000,00 zł**, w tym 1 600 000,00 zł dotyczy spłat rat kapitałowych przesuniętych z 2018r.

W przypadku niezrealizowania wydatków, przede wszystkim inwestycyjnych - w zaplanowanej wysokości, rzeczywiste potrzeby kredytowe Gminy Lubicz na 2017 rok mogą ulec zmniejszeniu. W celu dostosowania wysokości zobowiązania kredytowego do faktycznych potrzeb Gminy, w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia i w umowie z bankiem zawarte zostanie zastrzeżenie, co do możliwości rezygnacji z uruchomienia części wnioskowanego kredytu, bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów. Odsetki naliczane będą od faktycznie wypłaconej kwoty kredytu. Umowa kredytowa będzie umową o przyznanie limitu kredytowego, a środki zostaną wykorzystane w wysokości odpowiadającej rzeczywistym potrzebom Gminy.

Planowane parametry kredytu:

- okres kredytowania: 14,5 roku,
- karencja w spłacie kapitału – 1 rok,
- spłata po okresie karencji w ratach płatnych co kwartał (od grudnia 2018 do marca 2033), w następujących wysokościach:
 - 21 rat po 5 000,00 zł = 105 000,00 zł
 - 4 raty po 10 000,00 zł = 40 000,00 zł
 - 12 rat po 20 000,00 zł = 240 000,00 zł
 - 4 raty po 200 000,00 zł = 800 000,00 zł
 - 16 rat po 250 000,00 zł = 4 000 000,00 zł
 - 1 rata w wys. 293 000,00 zł = 293 000,00 zł
 - = 5 478 000,00 zł
- oprocentowanie oparte o stawkę WIBOR 3 M powiększoną o marżę banku,
- marża banku obejmuje wszystkie koszty udzielenia kredytu,
- zabezpieczenie: weksel „in blanco”.

Szacunkowy koszt kredytu w okresie 14,5 roku wynosi 2 226 910,00 zł. Do wyliczenia kosztu kredytu przyjęto WIBOR 3M – 1,70% oraz marżę w wysokości 1,95%.

Umowa o kredyt zawarta zostanie z bankiem wybranym zgodnie z ustawą – Prawo zamówień publicznych w trybie przetargu nieograniczonego.

Jedynym kryterium oceny ofert będzie całkowity koszt kredytu.

Zgodnie z § 14 pkt.2 i 3 uchwały Rady Gminy Lubicz na 2017r., Wójt Gminy Lubicz posiada umocowanie do wszczęcia postępowania przetargowego na wybór banku i podpisania umowy kredytowej.