

Uchwała Nr .../.../2018
Rady Miasta Golubia-Dobrzynia
z dnia 2018 r.

w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego

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

§ 1. Postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 1.440.000,00 zł (słownie: jeden milion czterysta czterdzieści tysięcy złotych) na częściową spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w 2019 roku.

§ 2. Zobowiązania z tytułu kredytu, o którym mowa w § 1 niniejszej uchwały pokryte zostaną dochodami budżetu Miasta Golubia-Dobrzynia w latach 2019-2031.

§ 3. Spłata rat kredytu, o którym mowa w § 1 niniejszej uchwały następować będzie w latach 2026-2031.

§ 4. Zabezpieczeniem kredytu określonego w § 1 niniejszej uchwały będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

§ 5. Upoważnia się Burmistrza Miasta Golubia-Dobrzynia do dokonania czynności związanych z zaciągnięciem kredytu określonego w § 1 niniejszej uchwały, w tym w szczególności do podpisania w 2018 roku lub 2019 roku umowy kredytu i dokumentów dotyczących jego zabezpieczenia.

§ 6. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta Golubia-Dobrzynia.

§ 7. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

¹ Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz.U. z 2018 r., poz. 1000, poz. 1349, poz. 1432.

² Zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz.U. z 2018 r., poz. 62, poz. 1000, poz. 1366, poz. 1669, poz. 1693.

Uzasadnienie do Uchwały Nr .../.../2018 Rady Miasta Golubia-Dobrzynia z dnia ... 2018 r.

Zgodnie z założeniami wieloletniej prognozy finansowej dla Miasta Golubia-Dobrzynia, w 2019 roku planuje się zaciągnięcie kredytu bankowego w wysokości 1.440.000,00 zł z przeznaczeniem na częściową spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w 2019 roku.

Uwzględniając podstawowe założenia budżetu na 2019 r. (zgodnie z podjętą uchwałą w sprawie wieloletniej prognozy finansowej dla Miasta Golubia-Dobrzynia), w tym planowane rozchody budżetu (przypadające w 2019 roku do spłaty raty zaciągniętych uprzednio kredytów i pożyczek), oczekiwany wynik budżetu oraz pozostałe planowane przychody budżetu, powyższy kredyt umożliwi w szczególności wygospodarowanie w 2019 r. wkładu własnego na realizację w 2019 r. zadania pn. "Kompleksowe przygotowanie i uzbrojenie terenu Golubsko-Dobrzyńskiego Parku Technologicznego" (w porównaniu z poprzednimi założeniami dla przedmiotowego zadania m.in.: zwiększył się jego koszt całkowity, zaistniała konieczność wygospodarowania większego wkładu własnego w związku z większym kosztem całkowitym zadania oraz kosztami niekwalifikowanymi - niemożliwymi do objęcia dofinansowaniem z środków UE, zmienił się planowany okres realizacji zadania).

Dla przedmiotowego kredytu przyjęto następujące założenia:

- uruchomienie kredytu planowane jest w 2019 r.;
- okres spłaty rat kredytu: 2026 - 2031;
- zakładana wysokość miesięcznej raty to 20.000,00 zł.

Zgodnie z założeniami wieloletniej prognozy finansowej Miasta Golubia-Dobrzynia, spłaty rat kredytu realizowane będą w sposób następujący:

Rok:	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Spłata rat (rata do spłaty do końca danego okresu) - razem	2 032 085,84	2 032 085,84	2 032 085,84	2 282 085,80	2 281 982,80	2 013 081,44	1 798 214,86	1 663 214,28	1 663 214,28	1 663 214,28	1 663 214,28	1 599 152,56	675 937,50
w tym:													
Raty - nowe planowane zadłużenie z roku 2018 / 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	240 000,00	240 000,00	240 000,00	240 000,00	240 000,00	240 000,00

Odsetki od przedmiotowego kredytu ponoszone będą począwszy od roku, w którym kredyt ten zostanie uruchomiony – od 2019 roku.

W związku z powyższym, zgodnie z założeniami wieloletniej prognozy finansowej Miasta Golubia-Dobrzynia, stan zadłużenia kształtował się będzie następująco:

Rok:	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
Stan zadłużenia na koniec 31 grudnia danego roku	21 367 483,76	19 335 397,92	17 303 312,08	15 021 226,28	12 739 243,48	10 726 162,04	8 927 947,18	7 264 732,90	5 601 518,62	3 938 304,34	2 275 090,06	675 937,50	0,00
w tym:													
Stan zadłużenia - nowe planowane zadłużenie z roku 2018 / 2019	1 440 000,00	1 440 000,00	1 440 000,00	1 440 000,00	1 440 000,00	1 440 000,00	1 440 000,00	1 200 000,00	960 000,00	720 000,00	480 000,00	240 000,00	0,00

Sporządził: Jacek Dowgiałło