

Zarządzenie Nr 2.1./2012
Wójta Gminy Markusy
z dnia 11 kwietnia 2012 roku

w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2012

Na podstawie art. 89 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tj. Dz.U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) oraz § 12 pkt 2 i 3 Uchwały Nr IX/56/2011 Rady Gminy Markusy z dnia 29 grudnia 2011 roku, zarządza się co następuje:

§ 1.

Postanawia się zaciągnąć kredyt bankowy, długoterminowy w wysokości **2.611.357,00 zł** z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na rok 2012 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

§ 2.

Kredyt, o którym mowa w § 1 zostanie zaciągnięty w banku wybranym w trybie przepisów ustawy o zamówieniach publicznych.

§ 3.

1. Spłata kredytu nastąpi w latach 2014-2023.
2. Spłata kredytu wraz z odsetkami następować będzie z dochodów własnych gminy- podatki i opłaty lokalne, z uwzględnieniem w planach budżetowych w latach obejmujących spłatę.

§ 4.

W celu zabezpieczenia spłaty zaciągniętego kredytu określonego w § 1 zarządzenia, wystawiony zostanie weksla „in blanco” wraz z deklaracją wekslową

§ 5.

Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania i podlega ogłoszeniu na tablicy ogłoszeń w Urzędzie Gminy w Markusach


mgr inż. Wacław Wieleś

Uzasadnienie

W § 5 pkt 2 i 3 Uchwały Nr IX/56/2011 Rady Gminy Markusy z dnia 29 grudnia 2011 roku w sprawie budżetu gminy Markusy na rok 2012, Rada Gminy Markusy ustaliła roczne limity na sfinansowanie potrzeb kredytowych budżetu Gminy, w tym na nowe kredyty przeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu do kwoty 1.695.020 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów do kwoty 916.337 zł, co daje łączną kwotę **2.611.357 zł**.

Ze względu na obciążenia z tytułu spłaty kredytów i pożyczek zaciągniętych do 2011 roku włącznie, spłatę nowo zaciąganego kredytu planuje się rozpocząć w roku 2014.

Wobec tego spłatę kredytu ustala się w sposób następujący: w roku 2014 – 261.133 zł, w latach 2015-2023 po 261.136 zł rocznie. Raty, w każdym roku spłaty będą uiszczane w ostatnim dniu miesiąca lutego, kwietnia, sierpnia i października.

Szacowane koszty kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz sfinansowanie zaplanowanego na rok 2012 deficytu budżetowego w łącznej kwocie 2.611.357 zł:

- koszty odsetek od kredytu **4,94%** oszacowano wg stawki WIBOR 3M z dn. 10 kwietnia 2012 r.
- marża dla banku **1,0%** wartości kredytu
- koszty prowizji **1,0%** wartości kredytu

Wartość szacowanych kosztów z tytułu odsetek 962.783 zł

Łączne koszty kredytu :

1) Kredyt	- 2.611.357 zł
2) odsetki	- 962.783 zł
3) marża dla banku	- 26.114 zł
3) prowizja	- 26.114 zł
Ogółem	- 3.626.368 zł

Harmonogram zaciągania i spłaty długu przedstawiono w tabeli nr 1.


mgr inż. Wacław Wileśik

Harmonogram zaciągania i spłaty długu publicznego

Lp.	Nazwa zadania	Rok 2012				Rok 2013		Rok 2014		Rok 2015		Rok 2016	
		Saldo początkowe na dz. 1.01.2012 r.	Przychody	Spłata	Saldo końcowe na dz. 31.12. 2012 r.	Spłata	Saldo końcowe	Spłata	Saldo końcowe	Spłata	Saldo końcowe	Spłata	Saldo końcowe
1	2006 r. - Zadania inwestycyjne współfinansowane ze środków UE :- Kredyt z Nordea BP o/Gdynia	250.936		125.470	250.936	125.466	0						
2	Kredyt inwestycyjny z PBS Kwidzyn z 2007 r.	116.056,93		78.400	37.656,93	37.656,93	0						
3	Kredyt inwestycyjny z PBS Kwidzyn z 2008 r.	252.224		126.112	126.112	126.112	0						
4	Kredyt na pokrycie deficytu budżetowego z BOŚ Elbląg z 2009 r.	862.500		143.750	718.750	143.750	575.000	143.750	431.250	143.750	287.500	143.750	287.500
5	Kredyt z 2010 r. na sfinans. planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredyt. z Millennium Banku	2.717.694		301.966	2.113.762	301.966	2.113.762	301.966	1.811.796	301.966	1.509.830	301.966	1.207.864
6	Kredyt z 2011 r. - 1.406.579 zł na sfinans. planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredyt.	1.406.579		140.639	1.265.940	140.660	1.125.280	140.660	984.620	140.660	843.960	140.660	703.300
7	Kredyt 2.611.357 zł na sfinans. planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredyt.		2.611.357		2.611.357	0	2.611.357	261.133	2.350.224	261.136	2.089.088	261.136	1.827.952
	O g ó ł e m:	5.605.989,93	2.611.357	916.337	7.301.009,93	875.610,93	6.425.399	847.509	5.577.890	847.512	4.730.378	847.512	3.882.866

L p	Nazwa zadania	Rok 2017			Rok 2018			Rok 2019			Rok 2020			Rok 2021			Rok 2022		
		Splata	Saldo końcowe		Splata	Saldo końcowe		Splata	Saldo końcowe		Splata	Saldo końcowe		Splata	Saldo końcowe		Splata	Saldo końcowe	
1	2006 r. - Zadania inwestycyjne współfinansowane ze środków UE :- Kredyt z Nordea BP o/Gdynia																		
2	Kredyt inwestycyjny z PBS Kwidzyn z 2007 r.																		
3	Kredyt inwestycyjny z PBS Kwidzyn z 2008 r.																		
4	Kredyt na pokrycie deficytu budżetowego z BOŚ Elbląg z 2009 r.	143.750	0																
5	Kredyt z 2010 r. na sfinans. planowanego deficytu oraz splatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredyt. z Millennium Banku	301.966	905.898		301.966	603.932		301.966	301.966		301.966	0							
6	Kredyt z 2011 r. - 1.406.579 zł na sfinans. planowanego deficytu oraz splatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredyt.	140.660	562.640		140.660	421.980		140.660	281.320		140.660	140.660	0	140.660					
	Kredyt 2.611.357 zł na sfinans. planowanego deficytu oraz splatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredyt.	261.136	1.566.816		261.136	1.305.680		261.136	1.044.544		261.136	783.408		261.136	522.272		261.136	261.136	
	O g ó ł e m:	847.512	3.035.354		703.762	2.331.592		703.762	1.627.830		703.762	924.068		401..796	522.272		261.136	261.136	

