

**ZARZĄDZENIE NR 0050.1.26.2019**  
**WÓJTA GMINY LUBICZ**

z dnia 31 maja 2019 r.

**w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2019.**

Na podstawie art.89 ust.1 pkt 2 i 3, art.243 ust.3 lit. b pkt 1, art.264 ust.4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz.U.z 2019r. poz.869), art.58 ust.1 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (Dz.U.z 2019r. poz.506) oraz § 14 pkt.2 i 3 uchwały budżetowej na 2019 rok, zarządza się, co następuje:

**§ 1. 1.** Postanawia się zaciągnąć długoterminowy kredyt bankowy w roku 2019 w wysokości 18 664 559,00 zł (słownie: osiemnaście milionów sześćset sześćdziesiąt cztery tysiące pięćset pięćdziesiąt dziewięć złotych 00/100) w banku wybranym w trybie ustawy Prawo zamówień publicznych, z przeznaczeniem na:

- a) sfinansowanie planowanego deficytu budżetu – 1 179 000,00 zł,
- b) spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 17 485 559 zł, w tym na wcześniejszą spłatę zobowiązań, która przypada po roku budżetowym, środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania, i która przyczyni się do obniżenia łącznego kosztu obsługi długu - w wysokości 14 885 559 zł.

2. Ustala się, że spłata rat kapitałowych będzie następowała kwartalnie w okresie od 31 marca 2020 roku do 31 grudnia 2027 roku, od roku 2028 do roku 2033 w jednej racie płatnej na koniec każdego roku. Odsetki płatne miesięcznie w okresie od sierpnia 2019 roku do grudnia 20133 roku.

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

**§ 3.** Źródłem pokrycia zobowiązań z tytułu zaciągniętego kredytu będą dochody własne budżetu gminy.

**§ 4.** Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Wójt Gminy Lubicz

**Marek Nicewicz**

## UZASADNIENIE

Zgodnie z § 14 pkt 2 i 3 uchwały Nr V/43/2019 Rady Gminy Lubicz z dnia 29 stycznia 2019r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Lubicz na 2019 rok, Rada Gminy Lubicz upoważniła Wójta Gminy Lubicz do zaciągnięcia w roku 2019 długoterminowego kredytu bankowego do kwoty 18 664 559,00 zł.

Upoważnienie to wynika z planowanej kwoty deficytu 5 489 435,00 zł, który w części stanowiącej 4 310 435,00 zł zostanie pokryty wolnymi środkami z rozliczenia kredytów i pożyczek z lat ubiegłych, pozostała część deficytu zostanie sfinansowana kredytem w wysokości **1 179 000,00 zł**. Upoważnienie dotyczy również zaciągnięcia kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości **17 485 559 zł**, w tym na wcześniejszą spłatę zobowiązań, która przypada po roku budżetowym w kwocie **14 885 559,00 zł**.

**W przypadku niezrealizowania wydatków, przede wszystkim inwestycyjnych – w zaplanowanej wysokości, rzeczywiste potrzeby kredytowe Gminy Lubicz na 2019 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: 2019-2033
- karencja w spłacie kapitału – do 30 marca 2020r.,
- spłata po okresie karencji w ratach płatnych co kwartał od 31.03.2020r. do 31 grudnia 2027r., od roku 2028 do roku 2033 w jednej racie płatnej na koniec każdego roku, w następujących wysokościach:

2020r. – 4 x 478 000 zł = 1 912 000 zł

2021r. – 3 x 535 000 zł = 1 605 000 zł

1 x 538 559 zł = 538 559 zł

2022r. – 4 x 470 000 zł = 1 880 000 zł

2023r. - 4 x 470 000 zł = 1 880 000 zł

2024r. – 3 x 470 000 zł = 1 410 000 zł

1 x 570 000 zł = 570 000 zł

2025r. - 3 x 470 000 zł = 1 410 000 zł

1 x 570 000 zł = 570 000 zł

2026r. - 3 x 470 000 zł = 1 410 000 zł

1 x 570 000 zł = 570 000 zł

2027r. – 2 x 475 000 zł = 950 000 zł

1 x 480 000 zł = 480 000 zł

1 x 500 000 zł = 500 000 zł

2028r. – 1 x 500 000 zł = 500 000 zł

2029r. – 1 x 500 000 zł = 500 000 zł

2030r. – 1 x 500 000 zł = 500 000 zł

2031r. – 1 x 500 000 zł = 500 000 zł

2032r. – 1 x 500 000 zł = 500 000 zł

2033r. – 1 x 479 000 zł = 479 000 zł

**Ogółem 18 664 559 zł**

- oprocentowanie oparte o stawkę WIBOR 1 M powiększoną o marżę banku,
- prowizja banku nie większa niż 0,1% wartości kredytu,
- zabezpieczenie: weksel „in blanco”.

Szacunkowy koszt kredytu wynosi 2 643 731,24 zł. Do wyliczenia kosztu kredytu przyjęto WIBOR 1M – 1,64%, marżę w wysokości 0,90% % oraz prowizję banku.

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 2019r.w sprawie uchwalenia budżetu na 2019 rok, Wójt Gminy Lubicz posiada umocowanie do wszczęcia postępowania przetargowego na wybór banku i podpisania umowy kredytowej.

Wójt Gminy Lubicz

**Marek Nicewicz**