

Uchwała Nr LXXIV/386/2010
Rady Miasta Świeradów-Zdrój
z dnia 30 czerwca 2010 roku

w sprawie: zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego w kwocie 450.000 zł

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 9 lit.c, art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 08 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (tekst jednolity z dnia 13 grudnia 2001 roku Dz.U. Nr 142 poz. 1591 z późn. zm.) oraz art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157 poz. 1240 z późn. zm.)

Rada Miasta
uchwala, co następuje:

§ 1

Postanawia się zaciągnąć długoterminowy kredyt bankowy w kwocie **450.000 zł** (słownie: czterysta pięćdziesiąt tysięcy złotych) na okres 10 lat przeznaczony na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój.

§ 2

Postanawia się zaciągnąć zobowiązanie wekslowe stanowiące zabezpieczenie kredytu długoterminowego w wysokości **450.000,00 zł**.

§ 3

Zobowiązanie z tytułu zaciągniętego kredytu długoterminowego oraz zaciągnięte zobowiązanie wekslowe zostaną spłacone z dochodów własnych Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój.

§ 4

Prognozuje się łączną kwotę długu na koniec roku budżetowego 2010 w kwocie **14.745.815,24 zł**.

§ 5

Prognozę długu Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój oraz możliwości spłaty długu w latach następnych przedstawiają załączniki Nr 1 i Nr 1a do niniejszej uchwały.

§ 6

Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta Świeradów-Zdrój.

§ 7

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia i podlega podaniu do publicznej wiadomości w sposób zwyczajowo przyjęty.

Uzasadnienie:

W związku z koniecznością zwiększenia planowanych wydatków związanych z realizacją projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej tj.: „Poprawa infrastruktury drogowej w celu ułatwienia dostępności do infrastruktury turystycznej w Świeradowie-Zdroju” o 250.000 zł, „Rewitalizacja kompleksu parków uzdrowiskowych w Świeradowie-Zdroju” o 50.000 zł oraz Czesko-Polski singltrek pod Smrkem w Górach Izerskiej” o 100.000 zł, jak również w związku z wprowadzeniem do budżetu nowego zadania majątkowego pn.: „Odbudowa zniszczonych budynków mieszkalnych na obszarze rewitalizacji miasta Świeradów-Zdrój” o wartości 50.000 zł powstał deficyt budżetowy, który może zostać pokryty przychodami z kredytu bankowego.

Zaciągnięty kredyt bankowy będzie spłacany w 10 ratach rocznych, zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny wystawiony przez gminę.

Sporządziła: Iwona Kosmala

Proгноza dłугu Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój																		
Rodzaj zadłużenia	Pożyczkodawca /kredytdawca	Data zaciągnięcia pożyczki/kredytu	Zadłużenie na dzień			Spłaty rat kredytów i pożyczek, wykup obligacji w poszczególnych latach												
			31.12.2009	31.12. 2010	31.12. 2011	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Kredyt inwestycyjny	BZ WBK SA	20-11-2000	180 000	0	0	180 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredyt inwestycyjny	BGŻ SA	29-12-2005	669 924,24	559 924,24	449 924,24	110 000	110 000	110 000	110 000	110 000	119 924,24	0	0	0	0	0	0	0
Pożyczka	WFOŚiGW	04-09-2006	1 308 000	1 150 000	930 000,00	158 000	220 000	220 000	220 000	220 000	270 000	0	0	0	0	0	0	0
Kredyt inwestycyjny	PKO BP	26-07-2006	410 000	360 000	260 000,00	50 000	100 000	130 000	130 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredyt inwestycyjny	PKO BP	07-12-2006	432 600	370 800	309 000,00	61 800	61 800	61 800	61 800	61 800	61 800	61 800	0	0	0	0	0	0
Kredyt inwest.	BPS	12-07-2007	1 021 843	891 268	760 693,00	130 575	130 575	130 575	130 575	130 575	130 575	130 575	107 818	0	0	0	0	0
Kredyt inwestycyjny	PKO BP	24-09-2007	880 823	800 823	670 823,00	80 000	130 000	130 000	130 000	130 000	130 000	130 000	20 823	0	0	0	0	0
Kredyt inwestycyjny	BGK Wrocław	16-09-2008	875 000	700 000	525 000,00	175 000	175 000	175 000	175 000	175 000	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredyt inwest.	PKO BP Jelenia Góra	19-12-2008	413 000	383 000	353 000,00	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	70 000	70 000	70 000	53 000	0	0	0	0
Pożyczka na wyprzedz. finans. PROW	BGK Wrocław	28-12-2009	132 000	0	0,00	420 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(w tym na usuwanie skutków powodzi)	PKO BP	24-11-2009	943 000	980 000	940 000,00	40 000	40 000	40 000	100 000	100 000	100 000	150 000	150 000	150 000	150 000	0	0	0
Kredyt inwestycyjny	bank komercyjny	III kwartał 2010	0	450 000	405 000,00	0	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000	45 000	0	0
komunalne (w tym 61,85% na pokrycie wydatków)	bank komercyjny	10-12-2009	1 900 000	8 100 000	10 300 000,00	2 300 000	2 000 000	4 600 000	1 000 000	300 000	300 000	300 000	800 000	600 000	700 000	700 000	600 000	400 000
RAZEM POŻYCZKI I KREDYTY:			9 166 190,24	14 745 815,24	15 903 440,24	3 735 375	3 042 375	5 672 375	2 132 375	1 302 375	1 227 299,24	887 375	1 193 641	848 000	895 000	745 000	600 000	400 000

Możliwości spłaty długu - informacja o sytuacji finansowej Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój oraz prognoza na okres kredytowania

Lp.	Wyszczególnienie	WYKONANIE		PLAN	PROGNOZA											
		2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
I.	DOCHODY BUDŻETOWE, w tym:	16 032 076	17 668 153	22 977 050	23 170 000	22 725 000	19 205 000	19 020 000	19 140 000,24	19 155 000	19 363 641	19 023 000	19 172 000	19 125 000	19 127 000	19 030 000
	a) dochody majątkowe:	3 457 855	3 607 787	6 185 012	5 435 000	4 365 040	1 085 000	830 000	780 000	725 000	615 000	510 000	510 000	510 000	510 000	510 000
	dotacje i środki otrzymane na inwestycje	2 405 398	1 668 813	3 470 012	3 600 000	2 930 040	200 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	dochody ze sprzedaży majątku	1 016 204	1 926 985	2 700 000	1 800 000	1 400 000	850 000	800 000	750 000	700 000	600 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000
	dochody z tyt. przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności	36 253	11 989	15 000	35 000	35 000	35 000	30 000	30 000	25 000	15 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
	b) dochody bieżące:	12 574 221	14 060 367	16 792 038	17 735 000	18 359 960	18 120 000	18 190 000	18 360 000,24	18 430 000	18 748 641	18 513 000	18 662 000	18 615 000	18 617 000	18 520 000
	dotacje na zadania bieżące	2 529 062	3 063 451	3 080 722	3 400 000	3 500 000	3 550 000	3 550 000	3 650 000	3 700 000	3 750 000	3 800 000	3 850 000	3 860 000	3 870 000	3 875 000
	subwencje	2 801 588	2 936 435	3 126 352	3 150 000	3 170 000	2 920 000	2 940 000	2 960 000	2 980 000	3 000 000	3 020 000	3 078 000	3 080 000	3 090 000	3 090 000
	środk z budżetu UE	91 656	50 087	304 384	140 000	57 800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	pozostałe dochody bieżące	7 151 916	8 010 414	10 280 580	11 045 000	11 632 160	11 650 000	11 700 000	11 750 000,24	11 750 000	11 998 641	11 693 000	11 734 000	11 675 000	11 657 000	11 555 000
II.	WYDATKI BUDŻETOWE	17 427 185	19 663 098	28 556 675	24 327 625	17 052 625	17 117 625	17 717 625	17 912 701	18 267 625	18 170 000	18 175 000	18 277 000	18 380 000	18 527 000	18 630 000
	a) bieżące w tym:	12 593 855	14 901 608	17 135 086	16 827 625	16 052 625	16 017 625	16 817 625	17 012 701	17 067 625	17 070 000	17 075 000	17 077 000	17 080 000	17 127 000	17 130 000
	obsługa długu	371 498	333 460	500 000	550 000	500 000	450 000	380 000	380 000	320 000	250 000	200 000	150 000	100 000	50 000	20 000
	z tego odsetki od kredytów i pożyczek na współfinansowanie	0	0	100 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b) majątkowe	4 833 330	4 761 490	11 421 589	7 500 000	1 000 000	1 100 000	900 000	900 000	1 200 000	1 100 000	1 100 000	1 200 000	1 300 000	1 400 000	1 500 000
III.	NADWYŻKA (+) DEFICYT (-)	-1 395 108	-1 994 945	-5 579 625	-1 157 625	5 672 375	2 087 375	1 302 375	1 227 299,24	887 375	1 193 641	848 000	895 000	745 000	600 000	400 000
IV.	ROZCHODY BUDŻ.	1 071 375	965 189	3 735 375	3 042 375	5 672 375	2 132 375	1 302 375	1 227 299,24	887 375	1 193 641	848 000	895 000	745 000	600 000	400 000
	wykup obligacji	0	0	2 300 000	2 000 000	4 600 000	1 000 000	300 000	300 000	300 000	800 000	600 000	700 000	700 000	600 000	400 000
	w tym na współfinansowanie wydatków unijnych podlegających wyłączeniu z art. 169 ust. 3 u.f.p.	0	0	2 300 000	1 500 000	4 200 000	900 000	300 000	300 000	200 000	700 000	450 000	550 000	600 000	600 000	400 000
	spłaty pożyczek i kredytów długoterminowych	1 071 375	965 189	1 435 375	1 042 375	1 072 375	1 132 375	1 002 375	927 299,24	587 375	393 641	248 000	195 000	45 000	0	0
	w tym: na współfinansowanie wydatków unijnych podlegających wyłączeniu z art. 169 ust. 3 u.f.p.	285 575	389 399	809 398	429 722	510 545	510 359	380 545	430 545	160 345	137 788	29 970	29 970	29 970	0	0
	Wskaźnik obsługi zadłużenia (art. 169 ust. 1 u.f.p.)	9,00%	7,35%	18,43%	15,50%	27,16%	13,45%	8,85%	8,29%	6,30%	7,46%	5,51%	5,45%	4,42%	3,40%	2,21%
	Wskaźnik obsługi zadłużenia z uwzględnieniem wyłączeń (art. 169 ust. 3 u.f.p.)	7,22%	5,15%	4,90%	7,18%	6,43%	6,10%	5,27%	4,48%	4,42%	3,13%	2,99%	2,43%	1,12%	0,26%	0,11%
V.	PRZYPADAJĄCE WYDATKI BUDŻ.	1 826 000	2 975 000	9 315 000	4 200 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	zaciągnięcie pożyczek i kredytów długoterminowych	1 826 000	1 075 000	815 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	w tym: na współfinansowanie wydatków unijnych	0	240 000	664 700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	emisja obligacji komunalnych	0	1 900 000	8 500 000	4 200 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	w tym: na współfinansowanie wydatków unijnych (do momentu zakończenia realizacji projektów)	0	1 900 000	6 900 000	4 200 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Zadłużenie Gminy	7 156 379	9 166 190	14 745 815,24	15 903 440,24	10 231 065,24	8 098 690,24	6 796 315,24	5 569 016,00	4 681 641,00	3 488 000,00	2 640 000,00	1 745 000,00	1 000 000,00	400 000,00	0,00
	Wskaźnik długu (art.170 pkt 1 i pkt 3 u.f.p.)	44,64%	39,77%	35,89%	28,93%	35,56%	42,17%	35,73%	29,10%	24,44%	18,01%	13,88%	9,10%	5,23%	2,09%	0,00%
	Limit relacji wynikający z realizacji budżetów (art. 243 u.f.p.)	6,22%	6,15%	10,26%	11,68%	16,31%	15,37%	11,42%	10,96%	10,77%	11,77%	10,19%	10,88%	10,64%	10,40%	9,93%

Przy wyliczaniu wskaźnika obsługi zadłużenia dla poszczególnych lat, od sumy rozchodów i kwoty obsługi zadłużenia odjęto raty przypadające do spłaty w danym roku budżetowym zaciągniętych pożyczek i kredytów (w 2009 roku i w latach poprzednich) na realizację projektów współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE oraz wykup obligacji wyemitowanych na finansowanie projektów realizowanych przy współfinansowaniu środków UE (zgodnie z art. 169 ust. 3 u.f.p.).

Przy wyliczaniu wskaźnika długu z kwoty zadłużenia ogółem na koniec roku odliczono zadłużenie z tytułu wyemitowanych obligacji (zarówno na finansowanie wydatków unijnych, jak i na udział własny Gminy) przeznaczonych na finansowanie projektów, na które Gmina posiada zawarte umowy o dofinansowanie z budżetu UE. Odliczeń tych dokonano dla lat 2010-2012 tj. w okresie realizacji inwestycji.

Wyliczenie wskaźników zadłużenia (art. 170 pkt 1 i 3 u.f.p. w latach 2010-2012):

2010 rok: 14.745.815,24 zł - 6.500.000 zł (obligacje pozostałe do spłaty z 2010 r. wyemitowane w 2010 r. na projekt drogowy, na projekt rewital.parków i na projekt rewitaliz. mylna) = 8.245.815,24 zł : 22.977.050,00 zł = 35,89%.

2011 rok: 15.903.440,24 zł - 5.000.000 zł (obligacje z 2010 roku pozostałe do spłaty na projekt drogowy, na rewital. parków i na rewital. mylna) - 4.200.000 zł (obligacje wyemitowane w 2011 roku na projekt drogowy, na rewital. parków i na rewital. mylna) = 6.703.440,24 zł : 23.170.000 zł = 28,93%.

2012 rok: 10.231.065,24 zł - 2.150.000,00 zł (obligacje z lat 2010-2011 pozostałe do spłaty na rewital. parków i na rewital. mylna) = 8.081.065,24 zł : 22.725.000 zł = 35,56%