

Uchwała Nr X/73/2015

Rady Gminy Płońsk

z dnia 12 sierpnia 2015 r.

w sprawie: **zaciągnięcia i zabezpieczenia długoterminowego kredytu**

Na podstawie art. 18 ust. 2, pkt 9 lit c i art. 58 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jednolity Dz. U. z 2013r., poz. 594 z późn. zm.) oraz art.89 ust 1 pkt 2, art. 91 i art. 94 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) Rada Gminy Płońsk uchwala, co następuje:

§ 1

Zaciągnąć długoterminowy kredyt w kwocie 1.000.000,00 (słownie złotych: jeden milion) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na 2015 r.

§ 2

1. Spłata kredytu wraz z odsetkami będzie pokryta z udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych zgodnie z załącznikiem Nr 1 do niniejszej uchwały.
2. Kredyt będzie spłacany w latach 2016-2026.

§ 3

Kredyt zostanie zaciągnięty w banku wyłonionym, zgodnie z procedurą ustawy prawo zamówień publicznych w wysokości , o której mowa w §1 .

§ 4

Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

§ 5

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

§ 6

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

PRZEWODNICZĄCY RADY
GMINY PŁOŃSK


Włodzimierz Kędzik

Uzasadnienie

do uchwały Rady Gminy Płońsk Nr X/73/2015 z dnia 12 sierpnia 2015 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu.

Podjęcie niniejszej uchwały jest niezbędne w celu sfinansowania deficytu w kwocie 1.000.000,- zł na zapewnienie źródeł finansowania inwestycji .

Uchwała ta stanowiła będzie podstawę zawarcia umowy kredytowej z wybranym bankiem.

W związku z ogromnymi potrzebami inwestycyjnymi Gminy konieczne jest zaciąganie zobowiązań kredytowych, przy jednoczesnym utrzymywaniu wskaźników zadłużenia w bezpiecznych granicach, co oznacza konieczność maksymalnego wydłużenia okresu spłaty kredytu do 11 lat. Do wyliczeń przyjęto oprocentowanie 3,16 w skali roku, planowane spłaty w latach 2016-2026 , odsetki kwartalnie w każdym roku.

Przewodniczący Rady Gminy

PRZEWODNICZĄCY RADY
GMINY PŁOŃSK


Włodzimierz Kędzik

PRZEPŁYW ŚRODKÓW BUDŻETU GMINY PŁOŃSK W LATACH 2015 - 2026

Lp	Wyszczególnienie	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
1	Nadwyżki budżetowe/wolne środki	332 303,74											
2	Dochody ogółem, w tym:	24 534 669,35	20 604 900,00	21 097 800,00	21 603 265,00	22 116 304,00	22 647 434,00	23 191 680,00	23 743 975,00	24 303 559,00	24 588 383,00	25 479 881,00	25 978 988,00
	Subwencje	7 963 719,00	8 059 284,00	8 155 996,00	8 253 868,00	8 352 916,00	8 453 152,00	8 554 590,00	8 657 246,00	8 761 134,00	8 866 288,00	8 972 664,00	9 080 336,00
	Dotacje celowe na zadania zlecone	2 384 911,86	2 588 684,00	2 614 570,00	2 640 716,00	2 667 123,00	2 693 794,00	2 720 733,00	2 747 940,00	2 775 419,00	2 803 173,00	2 831 205,00	2 859 517,00
	Dotacje celowe na zadania własne	1 227 855,97	1 046 573,00	1 106 909,00	1 170 079,00	1 235 131,00	1 302 114,00	1 371 077,00	1 442 073,00	1 515 154,00	1 590 374,00	1 650 213,00	1 711 529,00
	Dochody własne	11 315 522,27	8 991 259,00	9 299 525,00	9 616 302,00	9 937 234,00	10 272 974,00	10 618 180,00	11 017 316,00	11 418 452,00	11 392 088,00	12 235 299,00	12 530 806,00
	Inne dochody	1 642 660,25	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Wydatki ogółem	25 316 973,09	19 904 900,00	20 397 800,00	20 903 265,00	21 416 304,00	21 947 434,00	22 491 680,00	23 043 975,00	23 603 559,00	23 888 383,00	25 029 881,00	25 528 988,00
3	Wydatki bieżące / bez inwestycji i obsługi długu, w tym:	20 775 194,49	17 637 086,00	18 086 513,00	18 547 050,00	19 018 976,00	19 502 575,00	19 988 140,00	20 506 468,00	21 031 867,00	21 559 650,00	22 099 141,00	22 662 130,00
	wynagrodzenia i pochodne	8 484 518,67	7 926 966,00	8 125 140,00	8 328 268,00	8 536 475,00	8 749 887,00	8 968 634,00	9 192 850,00	9 422 671,00	9 658 238,00	9 851 403,00	10 048 431,00
4	Wolne środki /1+2/-3	4 091 778,60	2 967 814,00	3 011 287,00	3 056 215,00	3 097 328,00	3 144 859,00	3 193 540,00	3 237 507,00	3 271 692,00	3 028 733,00	3 380 740,00	3 316 858,00
5	Zobowiązania, w tym:	947 000,00	1 139 721,00	1 101 460,00	1 063 398,00	1 020 236,00	982 175,00	907 420,00	884 757,00	850 894,00	827 331,00	525 200,00	506 400,00
	spłata kredytów, pożyczek i obligacji	550 000,00	700 000,00	700 000,00	700 000,00	700 000,00	700 000,00	700 000,00	700 000,00	700 000,00	700 000,00	450 000,00	450 000,00
	obsługa kredytów / odsetki/ łącznie spłata odsetek, rat i dyskonto kredytu, pożyczki, obligacji, w tym:	397 000,00	439 721,00	401 460,00	363 398,00	320 236,00	282 175,00	207 420,00	184 757,00	150 894,00	127 331,00	75 200,00	56 400,00
	Rata kredytu/pożyczki wnioskowanej	8 000,00	80 900,00	79 200,00	77 700,00	76 100,00	74 600,00	72 900,00	120 600,00	166 600,00	63 500,00	209 500,00	203 200,00
	Odsetki od wnioskowanego kredytu/pożyczki	0,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	100 000,00	150 000,00	50 000,00	200 000,00	200 000,00
	Udzielone poręczenia	8 000,00	30 900,00	29 200,00	27 700,00	26 100,00	24 600,00	22 900,00	20 600,00	16 600,00	13 500,00	9 500,00	3 200,00
6	Pozostałe wolne środki /4-5/	3 144 778,60	1 828 093,00	1 909 827,00	1 992 817,00	2 077 092,00	2 162 684,00	2 286 120,00	2 352 750,00	2 420 798,00	2 201 402,00	2 855 540,00	2 810 458,00
7	Wydatki inwestycyjne	4 144 778,60	1 828 093,00	1 909 827,00	1 992 817,00	2 077 092,00	2 162 684,00	2 286 120,00	2 352 750,00	2 420 798,00	2 201 402,00	2 855 540,00	2 810 458,00
8	Środki pozyskane /7-6/, w tym:	-1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Kredyty	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Inne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Udział spłaty rat kredytów i odsetek w dochodach	3,86%	5,53%	5,22%	4,92%	4,61%	4,34%	3,91%	3,73%	3,50%	3,36%	2,06%	1,95%