

UCHWAŁA Nr LVII/378/2023
RADY MIEJSKIEJ w SOCHOCINIE
z dnia 19 września 2023

w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku budżetowym 2023

Na podstawie art. 18 ust.2 pkt 9 lit. c i art. 58 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2023 r. poz. 40 ze zm.) oraz art. 89 ust.1 pkt 2 i 3 i art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.)

Rada Miejska w Sochocinie uchwala, co następuje:

§ 1.1. Zaciąga się kredyt długoterminowy w wysokości 1 200 000,00 zł (słownie: jeden milion dwieście tysięcy złotych 00/100) z przeznaczeniem na:

- 1) sfinansowanie planowanego deficytu w roku budżetowym 2023 w wysokości 850 000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie gminnych przedsięwzięć i zadań inwestycyjnych;
- 2) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w wysokości 100 000,00 zł i wykup obligacji w wysokości 250 000,00 zł.

2. Spłaty rat kredytu następować będą w latach 2024-2034, odsetki od kredytu w latach 2023-2034, zgodnie z przepływami pieniężnymi stanowiącymi załącznik do Uchwały.


3. Kredyt zostanie zaciągnięty w trybie ustawy Prawo zamówień publicznych.

§ 2. Zabezpieczeniem spłaty kredytu, o którym mowa w § 1 ust. 1, łącznie z odsetkami i innymi należnościami związanymi z kredytem będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

§ 3. Zobowiązania wynikające z zaciągniętego kredytu pokryte zostaną dochodami z podatku od nieruchomości.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta i Gminy Sochocin.

§ 5. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady

Stanisław Kwiatkowski

UZASADNIENIE
UCHWAŁY Nr LVII/378/2023
RADY MIEJSKIEJ w SOCHOCINIE
z dnia 19 września 2023 r.

w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku budżetowym 2023

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt. 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.) gmina może zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Kredyt zostanie przeznaczony na :

- 1) finansowanie gminnych przedsięwzięć majątkowych, zgodnie z wykazem przedsięwzięć do WPF:
 - Rozbudowa, przebudowa i remont strażnico-świetlic w miejscowości Drożdżyn, Gutarzewo, Kondrajec, Kępa, Ślepowrony wraz z Miejsko Gminnym Ośrodkiem Kultury – 522 010,00 zł;
 - Dokumentacja projektowo – kosztorysowa na budowę Przedszkola z Oddziałem Żłobkowym w miejscowości Sochocin - 73 800,00 zł;
 - Opracowanie dokumentacji projektowo-kosztorysowej "Rozbudowa drogi gminnej nr 301126W w miejscowości Kondrajec" – 65 190,00 zł;
- 2) finansowanie gminnych zadań inwestycyjnych:
 - Przebudowa drogi gminnej ul. Cmentarna w miejscowości Sochocin, gmina Sochocin – 148 000,00 zł;
 - Wykonanie częściowego odwodnienia ul. Hermanowicza i ul. Piaskowej w miejscowości Sochocin – 41 000,00 zł
- 2) częściową spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w wysokości 100 000,00 zł i wykup obligacji w wysokości 250 000,00 zł.

Okres kredytowania ustala się na 2023 rok, okres spłaty kredytu na lata 2024-2034, okres obsługi długu na lata 2023-2034.

Oprocentowanie kredytu przyjęto według stawki WIBOR 3M oraz średniej marży banków. Zobowiązania wynikające z przedmiotowego kredytu zostały ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta i Gminy Sochocin.

Źródłem pokrycia zaciągniętego zobowiązania będą wpływy z podatku od nieruchomości w latach 2023 – 2034.

Przewodniczący Rady

Stanisław Kwiatkowski

PRZEPIYW ŚRODKÓW BUDŻETU MIASTA I GMINY W LATACH 2023-2034

Lp.	Wyszczególnienie	Prognoza 2023	Prognoza 2024	Prognoza 2025	Prognoza 2026	Prognoza 2027	Prognoza 2028	Prognoza 2029
1	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, wolne środki	4 803 303,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Dochody ogółem, z tego:	40 272 578,49	31 097 318,00	26 944 758,00	27 483 654,00	28 033 326,00	28 593 993,00	29 215 872,00
2A	dochody bieżące	29 695 695,69	26 416 430,00	26 944 758,00	27 483 654,00	28 033 326,00	28 593 993,00	29 215 872,00
	w tym:							
	udział w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa	4 179 513,00	4 263 102,00	4 348 364,00	4 435 332,00	4 524 038,00	4 614 519,00	4 706 809,00
	z tytułu pozostałych dochodów, w tym:	7 682 856,02	7 659 151,00	7 812 334,00	7 968 581,00	8 127 952,00	8 290 511,00	8 456 321,00
	z podatku od nieruchomości	3 395 000,00	3 462 900,00	3 532 158,00	3 602 801,00	3 674 857,00	3 748 354,00	3 823 321,00
	dotacje i subwencje	17 833 326,67	14 494 177,00	14 784 060,00	15 079 741,00	15 381 336,00	15 688 963,00	16 002 742,00
2B	dochody majątkowe	10 576 882,80	4 680 888,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Lp.	Wyszczególnienie	Prognoza 2023	Prognoza 2024	Prognoza 2025	Prognoza 2026	Prognoza 2027	Prognoza 2028	Prognoza 2029
3	Wydatki ogółem, w tym:	45 630 881,62	31 082 318,00	26 594 758,00	26 973 654,00	27 523 326,00	28 063 993,00	28 905 872,00
3A	Wydatki bieżące (bez odsetek od kredytów i pożyczek)	29 882 246,66	25 388 372,41	25 604 758,00	26 163 654,00	26 774 326,00	27 339 993,00	28 158 872,00
4	Środki do dyspozycji 1+2-3A	15 193 634,96	5 708 945,59	1 340 000,00	1 320 000,00	1 259 000,00	1 254 000,00	310 000,00
5	Splata i obsługa długu, z tego:	740 000,00	770 000,00	700 000,00	780 000,00	719 000,00	714 000,00	467 000,00
5A	rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych pożyczek i kredytów oraz wykup papierów wartościowych w tym:	350 000,00	340 000,00	350 000,00	510 000,00	510 000,00	530 000,00	310 000,00
	spłata planowanego kredytu	0,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00	10 000,00
5B	wydatki na obsługę długu w tym:	390 000,00	430 000,00	350 000,00	270 000,00	209 000,00	184 000,00	157 000,00
	odsetki od planowanego kredytu	10 000,00	84 575,00	83 868,00	83 161,00	82 454,00	81 747,00	81 040,00
5C	inne rozchody (udzielona pożyczka)	325 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Wynik budżetu	-5 358 303,13	15 000,00	350 000,00	510 000,00	510 000,00	530 000,00	310 000,00
7	Wydatki majątkowe	15 358 634,96	5 263 945,59	640 000,00	540 000,00	540 000,00	540 000,00	590 000,00
8	Przychody (kredyty, pożyczki, emisje obligacji)	1 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Inne przychody (spłata udzielonej pożyczki)	30 000,00	325 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłat zobowiązań do dochodów	1,84%	2,48%	2,60%	2,84%	2,56%	2,50%	1,60%

Lp.	Wyszczególnienie	Prognoza 2030	Prognoza 2031	Prognoza 2032	Prognoza 2033	Prognoza 2034
1	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, wolne środki	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Dochody ogółem, z tego:	29 749 192,00	30 344 174,00	30 951 060,00	31 570 080,00	32 201 482,00
2A	dochody bieżące	29 749 192,00	30 344 174,00	30 951 060,00	31 570 080,00	32 201 482,00
	w tym:					
	udział w podatkach stanowiących dochód budżetu państwa	4 800 946,00	4 896 964,00	4 994 904,00	5 094 802,00	5 196 698,00
	z tytułu pozostałych dochodów, w tym:	8 625 449,00	8 797 957,00	8 973 917,00	9 153 395,00	9 336 463,00
	z podatku od nieruchomości	3 899 788,00	3 977 783,00	4 057 339,00	4 138 486,00	4 221 256,00
	dotacje i subwencje	16 322 797,00	16 649 253,00	16 982 239,00	17 321 883,00	17 668 321,00
2B	dochody majątkowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Lp.	Wyszczególnienie	Prognoza 2030	Prognoza 2031	Prognoza 2032	Prognoza 2033	Prognoza 2034
3	Wydatki ogółem, w tym:	29 219 192,00	29 814 174,00	30 421 060,00	30 940 080,00	31 581 482,00
3A	Wydatki bieżące (bez odsetek od kredytów i pożyczek)	28 467 192,00	29 098 174,00	29 722 060,00	30 357 580,00	30 920 482,00
4	Środki do dyspozycji 1+2-3A	1 282 000,00	1 246 000,00	1 229 000,00	1 212 500,00	1 281 000,00
5	Splata i obsługa długu, z tego:	672 000,00	646 000,00	619 000,00	692 500,00	651 000,00
5A	rozchody z tytułu spłaty rat kapitałowych pożyczek i kredytów oraz wykup papierów wartościowych w tym:	530 000,00	530 000,00	530 000,00	630 000,00	620 000,00
	spłata planowanego kredytu	220 000,00	200 000,00	190 000,00	280 000,00	250 000,00
5B	wydatki na obsługę długu w tym:	142 000,00	116 000,00	89 000,00	62 500,00	31 000,00
	odsetki od planowanego kredytu	74 766,00	59 742,00	45 867,00	30 048,00	11 047,00
5C	inne rozchody (udzielona pożyczka)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Wynik budżetu	530 000,00	530 000,00	530 000,00	630 000,00	620 000,00
7	Wydatki majątkowe	610 000,00	600 000,00	610 000,00	520 000,00	630 000,00
8	Przychody (kredyty, pożyczki, emisje obligacji)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Inne rozchody (spłata udzielonej pożyczki)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłat zobowiązań do dochodów	2,26%	2,13%	2,00%	2,19%	2,02%