

UCHWAŁA NR XLV/315/2023

RADY GMINY WINNICA

z dnia 12 czerwca 2023r.

w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 9 lit.. c, art. 58 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz.U. z 2023., poz. 40 z późn. zm.) art. 89 ust. 1 pkt 2, art. 217 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2022 r., poz. 1634 z późn. zm.) Rada Gminy Winnica uchwala co następuje:

§1. 1. Zaciągnąć długoterminowy kredyt w wysokości 3.034.204,24 zł. (słownie: trzy miliony trzydzieści cztery tysiące dwieście cztery złote 24/100) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

2. Spłaty rat kredytu następować będą w latach 2024-2036, zgodnie z przepływami pieniężnymi stanowiącymi załącznik do uchwały.

§2. Źródłem pokrycia spłaty kredytu, o którym mowa w § 1 ust. 1 będą dochody własne z tytułu udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych.

§3. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.

§4. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

§5. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

W Uchwale Rady Gminy Winnica Nr XLI/290/2023 z dnia 16 stycznia 2023r. w sprawie zmian w Uchwale Budżetowej Gminy Winnica na 2023 rok zaplanowano zaciągnięcie kredytu w wysokości 3.034.204,24 zł zgodnie z §3 ust. 1 pkt 1.

Spłata rat kredytu rozpocznie się od 2024 roku, a zakończy w 2036 roku, co wynika z przyjętego harmonogramu spłat.

Nowy kredyt przeznaczony zostanie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu. Umowa kredytowa będzie zawierać możliwość odstąpienia od całości lub części kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów i opłat. Po zaciągnięciu kredytu w pełnej wysokości w roku 2023 planowany poziom zadłużenia gminy na dzień 31.12.2023r. będzie wynosić 9.196.061,03 zł.

Załącznik
do Uchwały Nr XLV/315/2023
Rady Gminy Winnica
z dnia 12 czerwca 2023 roku

PRZEPŁYWY ŚRODKÓW BUDŻETU GMINY 2023-2036

WYSZCZEGÓLNIENIE	2023	2024	2025	2026
1. Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych /wolne środki/	3.662.479,10	-	-	-
2. Dochody ogółem w tym:	34.264.173,11	24.858.000,00	22.684.900,00	23.536.000,00
Subwencje	8.998.422,00	9.395.100,00	9.770.900,00	10.161.700,00
Dotacje celowe na zad. własne	12.915.816,45	3.500.700,00	528.800,00	550.000,00
Dotacje celowe na zad. zlecone	3.706.530,66	3.006.000,00	3.126.000,00	3.251.000,00
Dochody własne	8.643.404,00	8.956.200,00	9.259.200,00	9.573.300,00
Wydatki ogółem	40.315.066,45	24.178.000,00	21.996.290,00	22.866.000,00
3. Wydatki bieżące – bez inwestycji i obsługi długu	23.105.076,22	18.141.100,00	18.960.600,00	19.809.100,00
w tym wynagrodzenia i pochodne	11.916.854,96	11.730.000,00	12.082.000,00	12.445.000,00
4. Wolne środki (1+2)-3	14.821.575,99	6.716.900,00	3.724.300,00	3.726.900,00
5. Zobowiązania w tym:	1.240.790,00	1.477.000,00	1.423.610,00	1.344.000,00
- spłata kredytów i pożyczek	645.790,00	680.000,00	688.610,00	670.000,00
- obsługa kredytów i pożyczek	595.000,00	797.000,00	735.000,00	674.000,00
Łącznie spłaty odsetek i rat kredytów i pożyczek w tym:	1.240.790,00	1.477.000,00	1.423.610,00	1.344.000,00
Rata kredytu wnioskowanego do spłaty	-	10.000,00	10.000,00	40.000,00
Odsetki od wnioskowanego kredytu	107.500,00	257.500,00	256.600,00	254.500,00
Udzielone poręczenia				
6. Poz. Wolne środki (4-5)	13.580.785,99	5.239.900,00	2.300.690,00	2.382.900,00
7. Wydatki inwestycyjne	16.614.990,23	5.239.900,00	2.300.690,00	2.382.900,00
8. Środki pozyskane (7-6) w tym:	3.034.204,24	-	-	-
Pożyczka wnioskowana	-	-	-	-
Kredyt wnioskowany	3.034.204,24	-	-	-
Dotacje				
Inne				
Udział spłaty rat kredytów i odsetek w dochodach (bez wyłączeń)	3,62	5,94	6,28	5,71

WYSZCZEGÓLNIENIE	2027	2028	2029	2030	2031	2032
1. Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych /wolne środki/	-	-	-	-	-	-
2. Dochody ogółem w tym:	24.419.500,00	25.336.600,00	26.288.500,00	27.276.600,00	28.302.500,00	29.367.400,00
Subwencje	10.568.200,00	10.991.000,00	11.430.600,00	11.887.800,00	12.363.300,00	12.857.800,00
Dotacje celowe na zad. własne	572.000,00	595.100,00	619.500,00	644.500,00	670.400,00	697.400,00
Dotacje celowe na zad. zlecone	3.381.000,00	3.516.000,00	3.656.000,00	3.802.000,00	3.954.000,00	4.112.000,00
Dochody własne	9.898.300,00	10.234.500,00	10.522.400,00	10.942.300,00	11.314.800,00	11.700.200,00
Wydatki ogółem	23.755.610,00	24.786.600,00	25.519.709,00	26.526.600,00	27.552.500,00	28.622.565,26
3. Wydatki bieżące – bez inwestycji i obsługi długu	20.688.400,00	21.594.600,00	22.540.700,00	23.530.300,00	24.556.700,00	25.620.500,00
w tym wynagrodzenia i pochodne	12.818.000,00	13.203.000,00	13.599.000,00	14.007.000,00	14.427.000,00	14.860.000,00
4. Wolne środki (1+2)-3	3.731.100,00	3.742.000,00	3.747.800,00	3.746.300,00	3.745.800,00	3.746.900,00
5. Zobowiązania w tym:	1.277.890,00	1.110.000,00	1.268.791,00	1.182.000,00	1.114.000,00	1.041.834,74
- spłata kredytów i pożyczek	663.890,00	550.000,00	768.791,00	750.000,00	750.000,00	744.834,74
- obsługa kredytów i pożyczek	614.000,00	560.000,00	500.000,00	432.000,00	364.000,00	297.000,00
Łącznie spłaty odsetek i rat kredytów i pożyczek w tym:	1.277.890,00	1.110.000,00	1.268.791,00	1.182.000,00	1.114.000,00	1.041.834,74
Rata kredytu wnioskowanego do spłaty	40.000,00	100.000,00	100.000,00	400.000,00	350.000,00	300.000,00
Odsetki od wnioskowanego kredytu	251.100,00	245.200,00	236.700,00	215.400,00	183.500,00	155.900,00
Udzielone poręczenia						
6. Poz. Wolne środki (4-5)	2.453.210,00	2.632.000,00	2.479.009,00	2.564.300,00	2.631.800,00	2.705.065,26
7. Wydatki inwestycyjne	2.453.210,00	2.632.000,00	2.479.009,00	2.564.300,00	2.631.800,00	2.705.065,26
8. Środki pozyskane (7-6) w tym:						
Pożyczka wnioskowana						
Kredyt wnioskowany						
Dotacje						
Inne						
Udział spłaty rat kredytów i odsetek w dochodach (bez wyłączeń)	5,23	4,38	4,82	4,33	3,94	3,55

WYSZCZEGÓLNIENIE	2033	2034	2035	2036
	-			
1. Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych /wolne środki/				
2. Dochody ogółem w tym:	30.472.900,00	31.620.500,00	32.811.917,00	34.048.800,00
Subwencje	13.372.100,00	13.907.000,00	14.463.300,00	15.041.800,00
Dotacje celowe na zad. własne	725.800,00	754.900,00	785.000,00	816.400,00
Dotacje celowe na zad. zlecone	4.276.000,00	4.447.000,00	4.625.000,00	4.810.000,00
Dochody własne	12.099.000,00	12.511.600,00	12.938.617,00	13.380.600,00
Wydatki ogółem	29.772.900,00	30.870.500,00	32.061.917,00	33.318.864,71
3. Wydatki bieżące – bez inwestycji i obsługi długu	26.721.200,00	27.865.400,00	29.054.800,00	30.286.900,00
w tym wynagrodzenia i pochodne	15.305.000,00	15.765.000,00	16.238.000,00	16.725.000,00
4. Wolne środki (1+2)-3	3.751.700,00	3.755.100,00	3.757.117,00	3.761.900,00
5. Zobowiązania w tym:	933.000,00	917.000,00	849.000,00	762.935,29
- spłata kredytów i pożyczek	700.000,00	750.000,00	750.000,00	729.935,29
- obsługa kredytów i pożyczek	233.000,00	167.000,00	99.000,00	33.000,00
Łącznie spłaty odsetek i rat kredytów i pożyczek w tym:	933.000,00	917.000,00	849.000,00	762.935,29
Rata kredytu wnioskowanego do spłaty	400.000,00	450.000,00	450.000,00	384.204,24
Odsetki od wnioskowanego kredytu	126.200,00	90.000,00	51.800,00	16.300,00
Udzielone poręczenia				
6. Poz. Wolne środki (4-5)	2.818.700,00	2.838.100,00	2.908.117,00	2.998.964,71
7. Wydatki inwestycyjne	2.818.700,00	2.838.100,00	2.908.117,00	2.998.964,71
8. Środki pozyskane (7-6) w tym:				
Pożyczka wnioskowana				
Kredyt wnioskowany				
Dotacje				
Inne				
Udział spłaty rat kredytów i odsetek w dochodach (bez wyłączeń)	3,06	2,90	2,59	2,24