

ZARZĄDZENIE NR OR.0050.104.2021
WÓJTA GMINY DĄBRÓWNO

z dnia 4 października 2021 r.

w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Dąbrówno w 2021 roku oraz spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Na podstawie art. 30 ust.1 i ust. 2 pkt.2 i 4 ; art. 58 ust. 1; art. 60 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2021 r. poz. 1372), oraz art.89 ust. 1 pkt. 2 i 3 , art. 91 oraz art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2021 r. poz. 305 ze zm.) oraz § 3 ust. 1 uchwały nr XXVII/170/20 Rady Gminy Dąbrówno z dnia 18 grudnia 2020 r z późn. zm w sprawie uchwalenia budżetu gminy Dąbrówno na 2021 r **zarządza się co następuje:**

§ 1. Postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w kwocie 3 605 500,00 zł słownie: trzy miliony sześćset pięć tysięcy pięćset zł 00/100 z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu i spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

§ 2. Spłata kredytu nastąpi w latach 2021 – 2031 z dochodów własnych gminy, ujętych w budżecie gminy w latach, w których przypadać będą spłaty rat kredytu.

§ 3. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania i podlega ogłoszeniu w Biuletynie informacji Publicznej Urzędu Gminy Dąbrówno.

W O J T

mgr Piotr Zwałiński

Uzasadnienie do zarządzenia nr Or.0050.104.2021 Wójta Gminy Dąbrówno z dnia 04 października 2021 r.

Założenia dotyczące zaciągnięcia wzmiankowanego kredytu przez Gminę Dąbrówno zostały przyjęte uchwałą nr XXVII/170/20 Rady Gminy Dąbrówno z dnia 18 grudnia 2020 roku z późn. zm w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Dąbrówno na 2021 rok. Zgodnie z upoważnieniem zawartym w tej uchwale Wójt Gminy Dąbrówno planuje zaciągnięcie kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Dąbrówno w 2021 r oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Z otrzymanego kredytu planowana jest restrukturyzacja wcześniej zaciągniętego zadłużenia w kwocie 2 352 500,00 zł. Przeprowadzenie restrukturyzacji spowoduje, że planowane koszty obsługi kredytu zmniejszą się w stosunku do pierwotnych założeń. Decyzje o dokonaniu wcześniejszej spłaty zobowiązań nowym zobowiązaniem Rada Gminy podjęła na podstawie art. 243 ust. 3b pkt. 1 ustawy o zamówieniach publicznych. Przepis ten przewiduje niestosowanie ograniczenia w spłacie zobowiązań, wynikających z art. 243 ust. 1 w przypadku restrukturyzacji zadłużenia w formie wcześniejszej spłaty istniejącego długu poprzez zaciągnięcie nowego o niższych kosztach obsługi przy czym ustalenie kosztów obsługi następuje w całym okresie spłaty. W efekcie Gmina Dąbrówno zamieni mniej korzystne zobowiązanie zaciągnięte w przeszłości, na bardziej korzystne. Co jest uzasadnione z ekonomicznego punktu widzenia.

Zobowiązanie podlegające restrukturyzacji wynika z jednej umowy zawartej w dniu 03.11.2017 r. Wcześniejsza spłata nastąpi środkami pochodzącymi z otrzymanego kredytu.

W celu ustalenia warunku określonego w art. 243 ust. 3b pkt. 1 opracowano 2 warianty szacunkowego wyliczenia kosztów obsługi przyjmując WIBOR 3M 0,25% oraz marża banku w wysokości 1,7 p.p., 1,8 p.p..

W każdym wariantcie, przy nowej strukturze spłat, koszty obsługi zobowiązania w całym okresie spłaty są niższe od kosztów, które należałoby ponieść, gdyby spłaty następowały według dotychczasowej struktury i według dotychczasowego oprocentowania, a mianowicie:

1) Koszty obsługi kredytu wg zawartej umowy

- marża Banku + WIBOR 3M 336 406,00 zł

Wariant 1

2) Koszty obsługi

- marża Banku + WIBOR 3M 206 997,00 zł

Zmniejszenie kosztów 129 409,00 zł

Wariant 2

3) Koszty obsługi

- marża Banku + WIBOR 3M 196 901,00 zł

Zmniejszenie kosztów 139 505,00 zł.

W O J T

mgr Piotr Zwaliniński