

ZARZĄDZENIE NR 238

PREZYDENTA MIASTA TORUNIA

z dnia 31.07.2019 roku

w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w roku 2019.

Na podstawie art. 58 ust.1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2019r. poz.506), art. 89 ust. 1 pkt 2 i art. 264 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869), § 7 pkt 2 i 3 oraz § 13 pkt 2, lit. a, b uchwały nr 48/19 Rady Miasta Torunia z dnia 10 stycznia 2019 r. w sprawie budżetu miasta na rok 2019 (z późn. zm.¹) zarządza się, co następuje:

§ 1. Postanawia się zaciągnąć kredyt bankowy, długoterminowy w roku 2019 w wysokości 128.500.000,00 PLN (słownie: sto dwadzieścia osiem milionów pięćset tysięcy złotych: 00/100) w banku wybranym w trybie ustawy Prawo zamówień publicznych z przeznaczeniem na:

- 1) sfinansowanie planowanego deficytu budżetu do kwoty 92.500.000 zł,
- 2) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów do kwoty 36.000.000 zł.

§ 2. Ustala się, że:

- 1) spłata rat kapitałowych będzie następowała kwartalnie w okresie od grudnia 2020 r. do września 2034 r., rat odsetkowych kwartalnie w okresie od grudnia 2019 r. do września 2034 r., zgodnie z limitem określonym w załączniku nr 1 do uchwały nr 47/19 Rady Miasta Torunia z dnia 10 stycznia 2019 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Torunia na lata 2019-2047 (z późn. zm.²);
- 2) zabezpieczenie spłaty zaciągniętego kredytu będzie stanowić oświadczenie o poddaniu się egzekucji i weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową;
- 3) źródłem spłaty kredytu wraz z odsetkami będą dochody własne budżetu miasta.

§ 3. Wykonanie zarządzenia powierza się Skarbnikowi Miasta Torunia.

§ 4. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podpisania.

Prezydent Miasta Torunia

Michał Toruński

¹ Tekst uchwały zmieniony uchwałą nr 63/19 Rady Miasta Torunia z dnia 7 lutego 2019 r., zarządzeniem nr 65 Prezydenta Miasta Torunia z dnia 27 lutego 2019 r., zarządzeniem nr 112 Prezydenta Miasta Torunia z dnia 10 kwietnia 2019 r., zarządzeniem nr 120 Prezydenta Miasta Torunia z dnia 30 kwietnia 2019 r., uchwałą nr 115/19 Rady Miasta Torunia z dnia 23 maja 2019 r., uchwałą nr 163/19 Rady Miasta Torunia z dnia 5 czerwca 2019 r., zarządzeniem nr 153 Prezydenta Miasta Torunia z dnia 27 czerwca 2019 r., zarządzeniem nr 213 Prezydenta Miasta Torunia z dnia 3 lipca 2019 r. uchwałą nr 182/19 Rady Miasta Torunia z dnia 25 lipca 2019 r.,

² Tekst uchwały zmieniony uchwałami: nr 62/19 Rady Miasta Torunia z dnia 7 lutego 2019 r., nr 114/19 Rady Miasta Torunia z dnia 23 maja 2019 r., nr 152/19 Rady Miasta Torunia z dnia 27 czerwca 2019 r., nr 181/19 Rady Miasta Torunia z dnia 25 lipca 2019 r.

UZASADNIENIE

Zgodnie z §13 uchwały nr 48/19 Rady Miasta Torunia z dnia 10 stycznia 2019 r. w sprawie budżetu miasta na rok 2019, Rada Miasta upoważniła Prezydenta Miasta do zaciągnięcia w roku 2019 kredytu długoterminowego do kwoty 207.000 tys. zł.

Upoważnienie to wynika z planowanej kwoty deficytu w roku 2019 wynoszącej 154.000 tys. zł oraz spłat rat kapitałowych kredytów w kwocie 53.000 tys. zł. Po zmianach wprowadzonych do budżetu uchwałą nr 182/19 Rady Miasta Torunia, polegających na zmniejszeniu przychodów z pożyczek i kredytów zaciągniętych na rynku krajowym – w związku z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów wolnych środków w kwocie 17.000 tys. zł, rzeczywiste potrzeby kredytowe miasta w r. 2019 są niższe i wyniosą maksymalnie 190 mln zł, co wynika z następujących wyliczeń:

- deficyt:	-154.000 tys. zł,
- spłaty rat kapitałowych:	-53.000 tys. zł,
- wolne środki - zaangażowane:	+17.000 tys. zł,
Razem potrzeby kredytowe:	-190.000 tys. zł,
z czego:	
- kredyt w EBI na sfinansowanie deficytu budżetu:	60.000 tys. zł,
(umowę kredytową podpisano 27.06.2019r., planowany termin wypłaty kredytu: 5.08.2019r.)	
- pożyczka z NFOŚiGW	1.500 tys. zł
(z przeznaczeniem na pokrycie kosztów likwidacji nielegalnego składowiska odpadów niebezpiecznych – planowana do zaciągnięcia)	
- kredyt długoterminowy w banku krajowym:	128.500 tys. zł.

W przypadku niezrealizowania wydatków (w szczególności inwestycyjnych) w pełnej zaplanowanej wysokości, kredyt krajowy zostanie wypłacony do wysokości rzeczywistych potrzeb. W celu dostosowania wysokości zobowiązania kredytowego do faktycznych potrzeb miasta, w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia i w umowie z bankiem zawarte będzie zastrzeżenie, co do możliwości rezygnacji z uruchomienia części wnioskowanego kredytu bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych kosztów. Odsetki i ewentualna prowizja naliczane będą od faktycznie wypłaconej kwoty kredytu. Umowa kredytowa będzie umową o przyznanie limitu kredytowego, a środki zostaną wykorzystane w wysokości odpowiadającej rzeczywistym potrzebom pożyczkowym.

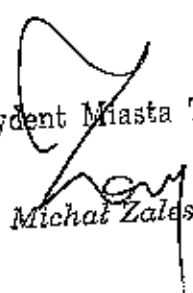
Proponuje się następujące parametry kredytu:

- okres kredytowania: 15 lat,
- karencja w spłacie kapitału: do grudnia 2020 roku (raty płatne od grudnia 2020 roku),
- spłata po okresie karencji w ratach płatnych co kwartał (od grudnia 2020 do września 2034 roku),
- oprocentowanie oparte o stawkę WIBOR 1 M powiększone o marżę banku,
- prowizja za udzielenie kredytu (planowana ponieważ oferty ubiegłoroczne ją zawierały),
- zabezpieczenie: weksel własny in blanco i oświadczenie o poddaniu się egzekucji.

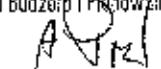
Przewidywany szacunkowy koszt kredytu w okresie 15 lat spłaty, przy założeniu wykorzystania pełnego przyznanego limitu, wyniesie 28.877.901 tys. zł. Do wyliczenia kosztu kredytu przyjęto średni WIBOR 1 M z roku 2017, 2018 oraz do 30 czerwca 2019 oraz marżę w wysokości 1,17 % i jednorazową prowizję w wysokości 0,08 % (marża i prowizja ustalona na podstawie ofert

z poprzedniego postępowania przetargowego – przeprowadzonego w 2018 r.). Umowa o kredyt zawarta zostanie z bankiem wybranym zgodnie z prawem zamówień publicznych w trybie przetargu nieograniczonego, gdzie jedynym kryterium oceny ofert będzie całkowity koszt kredytu, w całym okresie kredytowania, przy założeniu wykorzystania maksymalnego limitu tj. 128,5 mln zł. Opis przedmiotu zamówienia uwzględni wszystkie parametry jakościowe kredytu, tj. okres karencji, zapadalności kredytu, brak dodatkowych zabezpieczeń, opłat za wcześniejszą spłatę kredytu oraz za ubezpieczenie kredytu. Odsetki naliczane będą od faktycznie wypłaconej kwoty kredytu. Natomiast wszystkie opłaty obok odsetek i prowizji np. opłata przygotowawcza, czy opłata za gotowość do wypłaty środków wliczone będą w całkowity koszt kredytu. Zgodnie z §13 uchwały RMT ws. budżetu miasta na rok 2019 Prezydent Miasta Torunia posiada umocowanie do wszczęcia postępowania przetargowego na wybór banku kredytodawcy i podpisania umowy kredytowej.

Prezydent Miasta Torunia


Michał Zaleski

DYREKTOR
Wydziału Budżetu i Planowania Finansowego


Aneta Pietrzak