

UCHWAŁA NR IV.53.2015
RADY MIEJSKIEJ W TŁUSZCZU
z dnia 31 marca 2015 r.

w sprawie zaciągnięcia kredytu konsolidacyjnego w 2015 roku.

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 2013 r. poz. 594 z późn. zm.), oraz art 89 ust.1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późn. zm.) Rada Miejska w Tłuszczu uchwala, co następuje:

§ 1

Postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy z rocznym okresem karencji w wysokości 20.093.601,19 zł słownie złotych dwadzieścia milionów dziewięćdziesiąt trzy tysiące sześćset jeden złotych 19/100 z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów wg stanu zobowiązań na dzień 30.06.2015r w następujących bankach:

1. Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie 4.390.424,12 zł
 - 1) umowa nr 20/I/10/1036 z dnia 01.07.2010 roku kwota 1.485.000,00 zł
 - 2) umowa nr 10/3445 z dnia 10.11.2010 roku kwota 429.000,00 zł
 - 3) umowa nr 10/3446 z dnia 10.11.2010 roku kwota 687.500,00 zł
 - 4) umowa nr 10/3443 z dnia 10.11.2010 roku kwota 12.500,00 zł
 - 5) umowa nr 20/I/09/1192 z dnia 03.07.2009 roku kwota 1.095.300,00 zł
 - 6) umowa nr 20/I/08/1127 z dnia 19.08.2008 roku kwota 297.500,00 zł
 - 7) umowa nr 20/I/09/1194 z dnia 03.07.2009 roku kwota 220.500,00 zł
 - 8) umowa nr 20/I/09/1193 z dnia 03.07.2009 kwota 140.844,12 zł
 - 9) umowa nr 20/I/10/1079 z dnia 29.06.2010 roku kwota 22.280,00 zł
2. Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski z siedzibą w Warszawie 282.788,57 zł
 - 1) umowa nr 310 -13/3/II/9/2006 z dnia 03.07.2006 roku kwota 35.000,00 zł
 - 2) umowa nr 310-13/3/II/8/2007 z dnia 06.06.2007 roku kwota 135.625.00 zł
 - 3) umowa nr 310-13/3/II/9/2007z dnia 06.06.2007 roku kwota 112.163,57 zł
3. ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach 15.420.388,50 zł
 - 1) umowa nr 680/2010/00003586/00 z dnia 20.12.2010 roku kwota 240.000,00 zł
 - 2) umowa nr 680/2011/00004745/00.z dnia 04.10.2011 roku kwota 3.570.000,00 zł
 - 3) umowa nr ZP.271.37.2012 z dnia 04.10.2012 roku kwota 3.339.883,50 zł
 - 4) umowa nr ZP.271.15.2013 z dnia 03.07.2013 roku kwota 5.885.505,00 zł
 - 5) umowa nr 977/2014/00000358/00 z dnia 11.07.2014 roku kwota 2.385.000,00 zł

§ 2

Wybór banku na udzielenie kredytu nastąpi w trybie ustawy prawa zamówień publicznych.

§ 3

Spłata kredytu nastąpi w ratach kwartalnych w latach 2016 – 2030 z dochodów własnych gminy z tytułu podatku od nieruchomości.

§ 4

Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji.

§ 5

Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Tłuszcza

§ 6

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Projekt przedmiotowej uchwały proponuje zaciągnięcie kredytu konsolidacyjnego z karencją jednego roku w wysokości 20.093.601,19 zł (słownie złotych: dwadzieścia milionów dziewięćdziesiąt trzy tysiące sześćset jeden 19/100).

Kredyt przeznaczony będzie na całkowitą spłatę kredytów długoterminowych zaciągniętych w latach 2006 -2014.

Proces konsolidacji zadłużenia ma na celu rozłożenie w czasie przypadających do spłaty zobowiązań finansowych Gminy. Poza wydłużeniem okresu spłaty, istnieje realna możliwość uzyskania w postępowaniu o zamówienia publiczne niższych kosztów obsługi zadłużenia. Kredyt konsolidacyjny nie spowoduje zwiększenia kwoty zadłużenia, a jedynie zmianę kosztów obsługi.

Analizując powyższe na gruncie ustawy o finansach publicznych należy uznać, że konsolidacyjny nie jest przychodem i rozchodem. Zmiana wierzyciela traktowana jest jako operacja na długu i rozchód nie jest uwzględniany do wartości spłat zobowiązań. Kredyt nie stanowi przychodu, bowiem nie wpłynie na konto Gminy, a bank dokona bezpośrednio spłat zobowiązań na konto wskazanych banków.

Wydłużenie okresu spłat kredytu do 2030 roku umożliwi osiągnięcie większej płynności finansowej, która to płynność jest niezbędna wobec planowanych inwestycji.

Zmniejszenie kwot rozchodów przypadających na spłatę kredytów w poszczególnych latach, umożliwi wygospodarowanie nadwyżki operacyjnej niezbędnej na wydatki inwestycyjne.

Ponieważ organem uprawnionym do obciążenia budżetu Gminy dotychczasowymi kredytami w kolejnych latach jest Rada Gminy niezbędne jest podjęcie stosownej uchwały.