

UCHWAŁA NR IX/54/2015
RADY MIEJSKIEJ W KISIELICACH

z dnia 27 lipca 2015 r.

w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 9 lit c oraz art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Jednolity tekst: Dz. U. z 2013 r. poz. 594 z późn. zm.) i art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Jednolity tekst: Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.) oraz uchwały Nr IV/18/2015 Rady Miejskiej w Kisielicach z dnia 28 stycznia 2015 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Kisielice na 2015 rok i uchwały Nr IX/53/2015 Rady Miejskiej w Kisielicach z dnia 27 lipca 2015 r. w sprawie dokonania zmian w budżecie gminy na 2015 r. **Rada Miejska w Kisielicach uchwala, co następuje :**

§ 1. 1. Zaciągnąć w 2015 roku kredyt w łącznej kwocie 11 904 499,12 zł (słownie: jedenaście milionów dziewięćset cztery tysiące czterysta dziewięćdziesiąt dziewięć złotych dwanaście groszy) na spłatę zobowiązań z tytułu kredytów zaciągniętych w latach ubiegłych w: PKO BP S.A.; BS w Suszu i BOŚ S.A.

2. Kredyt wymieniony w ust. 1 nie wpłynie na rachunek bankowy Gminy, a bank udzielający dokona bezpośrednio spłat zadłużenia wobec banków na ich konta.

3. Kredyt wymieniony w ust. 1 nie spowoduje zwiększenia kwoty zadłużenia.

§ 2. Zaciągnąć w 2015 roku kredyt w kwocie 600 000,00 zł (słownie: sześćset tysięcy złotych) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

§ 3. 1. Spłata kredytów wymienionych w **§1. i §2.**, wraz z należnymi odsetkami, nastąpi w terminie do 2030 roku z dochodów własnych gminy.

2. Zabezpieczeniem obu kredytów będzie weksel in blanco.

§ 4. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia i podlega ogłoszeniu w sposób zwyczajowo przyjęty na terenie Gminy Kisielice.

Wiceprzewodniczący
Rady Miejskiej w Kisielicach
Andrzej Robakiewicz

Uzasadnienie

Gmina Kisielice w celu zaspokajania zbiorowych potrzeb wspólnoty zaciągnęła kredyty w latach poprzednich. Spłaty tych kredytów zaplanowane są do roku 2030 w kwotach wynikających z zawartych z bankami umów kredytowych.

Na dzień 23-07-2015 roku zobowiązania z tytułu tych kredytów przedstawione zostały w poniższej tabeli:

L.p.	Podmiot kredytujący	Nr umowy	Data umowy	Kwota pozostała do spłaty
1	PKO BP S.A. Elbląg	28102017520000049600263830	2010-09-29	2 325 000,00
2	BOŚ S.A. Olsztyn	1029/10/2007/1072/F/Obr	2007-10-29	480 000,00
3	BS Susz	1/2006/B	2006-07-31	201 000,00
4	BS Susz	814/2011/2	2011-07-28	4 170 000,00
5	BS Susz	944/2013/2	2013-09-27	1 114 285,71
6	BS Susz	898/2012/2	2012-08-31	2 013 237,41
7	BS Susz	1161/2012/2	2012-11-29	1 614 308,00
			RAZEM	11 917 831,12

Kwota zadłużenia ogółem, w trakcie planowanego czasu trwania procedury przetargowej zmniejszy się o raty kredytu wynoszące 13332,00 zł **do kwoty ogółem 11 904 499,12 zł.**

W wyniku weryfikacji wykonania budżetu za I półrocze 2015 roku, w celu zminimalizowania prawdopodobieństwa niespełnienia przez gminę wymogów wynikających z art. 243 i 244 Ustawy o finansach publicznych, postanowiono o zaciągnięciu kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. Kredyt ten nie spowoduje wzrostu zadłużenia, zaś pozyskane środki nie wpłyną na rachunek bankowy gminy Kisielice, gdyż podmiot udzielający kredytu, dokona spłaty zadłużenia bezpośrednio na rachunki banków będących dotychczasowymi kredytodawcami.

Planowany kredyt, będzie operacją pozabilansową na długi, polegającą na zmianie wcześniej zaciągniętych kredytów na jeden, korzystniej rozłożony w czasie. Nie znajduje on w związku z tym odzwierciedlenia w budżecie Gminy Kisielice na rok 2015, zarówno po stronie przychodów, jak i rozchodów.

W zaplanowanych rozchodach budżetu na lata 2017-2030 ujętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2015-2030 zaplanowano raty kredytu w nowych kwotach. Zmiana harmonogramu spłat dotychczasowego długu nie jest nowym kredytem.

W ramach zmiany warunków spłat kredytów, Gmina Kisielice planuje zaciągnięcie nowego kredytu na kwotę 600 000,00 zł. Związane jest to z urealnieniem budżetu 2015 roku w zakresie przychodów i dochodów Gminy Kisielice.

Kredyt ten planowany jest do spłaty w latach 2016-2030. Znajduje on odzwierciedlenie w budżecie Gminy Kisielice na 2015 rok, w pozycji przychodów z tytułu kredytów. W zaplanowanych rozchodach budżetu na lata 2016-2030 ujętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2015-2030 zaplanowano spłatę rat nowego kredytu.

Całkowite zadłużenie z tytułu planowanych zmian w umowach kredytowych i zaciągnięcia dodatkowej kwoty kredytu, będzie opisane w jednym postępowaniu przetargowym na **kwotę kredytu 12 504 499,12 zł.** Działanie takie, ma na celu uzyskanie minimalnych kosztów związanych z zaciągnięciem kredytu i doprowadzenie do korzystniejszych warunków kredytowania, na podstawie jednej umowy kredytowej z jednym harmonogramem spłat. Ułatwi to również późniejszą obsługę kredytu. W umowie zawarte będą postanowienia odnośnie rozdzielenia kwoty długu na wpływającą na rachunek Gminy w kwocie 600 000,00 zł i przekazywaną na rachunki dotychczasowych kredytodawców kwotę 11 904 499,12 zł.

Wiceprzewodniczący
Rady Miejskiej w Kisielicach
Andrzej Kobakiewicz