

UCHWAŁA NR XXXVI/198/2014

Rady Gminy w Pacynie

z dnia 11 czerwca 2014 roku

w sprawie: zaciągnięcia kredytu konsolidacyjnego w 2014 roku.

Na podstawie: art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. c ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 594 ze zm.) oraz art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 885 ze zm.) Rada Gminy w Pacynie uchwala, co następuje:

§ 1

1. Postanawia się zaciągnąć w roku budżetowym 2014 kredyt konsolidacyjny w kwocie 3 165 930,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów długoterminowych.
2. Kredyt konsolidacyjny nie spowoduje zwiększenia kwoty zadłużenia Gminy Pacyna.

§ 2

1. Bank udzielający kredytu konsolidacyjnego zostanie wybrany w trybie określonym w przepisach ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo Zamówień Publicznych (Dz. U. z 2010r. Nr 113, poz. 759 z późn. zm.)
2. Kredyt nie wpłynie na konto Gminy, a bank udzielający, dokona bezpośrednio spłat zadłużenia wobec banków.

§ 3

Ustala się zabezpieczenie spłaty kredytu i odsetek w formie „weksła in blanco” wraz z deklaracją wekslową.

§ 4

Spłata kredytu nastąpi w latach 2015-2025 z dochodów własnych Gminy tj. tytułu podatków rolnego, podatku od nieruchomości od osób fizycznych i prawnych.

§ 5

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Pacyna.

§ 6

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UZASADNIENIE

Projekt przedmiotowej uchwały proponuje zaciągnięcie kredytu w wysokości 3 165 930,00 zł (słownie: trzy miliony sto sześćdziesiąt pięć tysięcy dziewięćset trzydzieści złotych).

Kredyt przeznaczony będzie na całkowitą spłatę kredytów długoterminowych zaciągniętych w latach 2010-2013.

Kredyty długoterminowe objęte konsolidacją:

Lp.	Nazwa Banku	Nr i data umowy	Rodzaj kredytu	Kwota kredytu objęta konsolidacją
1.	Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie	S/42/10/2013/1157/F/OBR z dnia 07.11.2013r.	Kredyt obrotowy na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań tytułem kredytów długoterminowych	800 000,00 zł
2.	Bank Spółdzielczy „Mazowsze” w Płocku oddział w Pacynie	97/68/2012 z dnia 12.12.2012r.	Kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań tytułem kredytów długoterminowych	1 200 000,00 zł
3.	Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie	1272/09/2011/1102/F/OBR z dnia 29.09.2011r.	Kredyt obrotowy na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań tytułem kredytów długoterminowych	435 930,00 zł
4.	Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie	267/12/2011/1102/F/INW/EKO z dnia 09.12.2011r.	Kredyt inwestycyjny z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań tytułem kredytów długoterminowych oraz sfinansowanie planowanego deficytu w związku z wydatkami inwestycyjnymi przeznaczonymi na zadanie inwestycyjne	300 000,00 zł

			pn."Budowa sieci kanalizacji sanitarnej z przyłączami do posesji w miejscowości Pacyna, Model, Rezlerka (obręb Janówek) wraz z oczyszczalnią ścieków i przepompowniami"	
5.	Bank Ochrony Środowiska S.A. z siedzibą w Warszawie	2188/09/2010/1102/F/INW z dnia 29.09.2010r.	Kredyt na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań tytułem kredytów długoterminowych i sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Pacyna	430 000,00 zł
x	x	x	RAZEM	3 165 930,00 zł

W celu zachowania ustawowych wskaźników dotyczących poziomu spłat zadłużenia (art. 243 u.o.f.p z 2009r.) Gmina Pacyna powinna skonsolidować zadłużenie. Proces konsolidacji zadłużenia ma na celu przemodelowanie budżetu poprzez rozłożenie w czasie przypadających do spłaty zobowiązań finansowych Gminy Pacyna. Poza skutkami wydłużenia okresu spłaty, istnieje realna możliwość uzyskania w wyniku postępowania o zamówienie publiczne niższych kosztów obsługi zadłużenia. Niższe roczne spłaty będą miały też bezpośrednie przełożenie na poziom nadwyżki operacyjnej z przeznaczeniem na rozwój Gminy. Kredyt konsolidacyjny nie spowoduje zwiększenia kwoty zadłużenia, a jedynie koszty finansowe, a spłaty długu będą realizowane tylko z jednym bankiem, co znacznie usprawni współpracę. Na gruncie ustawy o finansach publicznych (art. 243 u.o.f.p z 2009r.), należy uznać, że kredyt konsolidacyjny nie jest przychodem i rozchodem. Zmiana wierzyciela traktowana jest jako operacja na długu i rozchód nie jest uwzględniony do wartości spłat zobowiązań. Kredyt nie stanowi przychodu, bowiem nie wpłynie na konto jednostki samorządu terytorialnego, gdyż wybrany bank do konsolidacji dokona bezpośrednio spłat zobowiązań na konta wskazanych banków.