

Projekt

z dnia 8 września 2015 r.

Zatwierdzony przez

**UCHWAŁA NR
RADY MIEJSKIEJ W MIESZKOWICACH**

z dnia 8 września 2015 r.

w sprawie kredytu konsolidacyjnego długoterminowego

Na podstawie art.18 ust. 2 pkt 9 lit. c i art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2014 r. poz.379 i poz. 1072; z 2015 r. poz.1045). Rada Miejska w Mieszkowicach uchwala, co następuje:

§ 1. Upoważnia się Burmistrza Mieszkowic do zaciągnięcia w roku budżetowym 2015 kredytu konsolidacyjnego długoterminowego w wysokości 1.650.000 zł (słownie: jeden milion sześćset pięćdziesiąt tysięcy złotych) z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w następujących bankach:

- kwota 1.172.328 zł w Banku Polska Kasa Opieki SA oddział Dębno,
- kwota 95.712 zł w WFOŚ i GW Oddział Koszalin
- kwota 269.000 zł w WFOŚ i GW Oddział Koszalin
- kwota 112.960 zł w WFOŚ i GW Szczecin

§ 2. Źródłem spłaty kredytu o którym mowa w § 1, będą wpływy z dochodów własnych.

§ 3. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Gminy Mieszkowice.

§ 4. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady
Miejskiej

mgr Henryk Rzepczak

Zobowiązania finansowe obejmują konsolidację :

Lp.	Nazwa	Nr i data umowy	Rodzaj zobowiązania	Kwota zobowiązania objęta konsolidacją
1.	Bank Polska Kasa Opieki SA Oddział Dębno BO na 1.01. 2015 -1.725.312 spłata w 2015 - 552.984 do konsolidacji - 1.172.328	13/1057386066 20.11.2013	kredyt	1.172.328,00
2.	WFOŚ i GW O/Koszalin BO na 1.01.2015 – 288.000 spłata w 2015 - 19.000 do konsolidacji - 269.000	2014PO199K 26.08.2014	pożyczka	269.000,00
3.	WFOŚ i GW O/Koszalin BO na 1.01.2015 – 191.712 spłata w 2015 - 96.000 do konsolidacji - 95.712	2013PO109K 24.06.2013	pożyczka	95.712,00
4.	WFOŚ i GW Szczecin BO na 1.01.2015 – 187.960,52 Spłata w 2015 - 75.000,52 Do konsolidacji – 112.960,00	2014P0078S 27.05.2014	pożyczka	112.960,00
	OGÓŁEM			1.650.000,00

Uzasadnienie

Zaciągnięcie kredytu konsolidacyjnego ma na celu rozłożenie przypadających do spłat zobowiązań finansowych Gminy. W efekcie wydłuży się okres spłat zobowiązań o jeden rok. Kredyt konsolidacyjny będzie obejmował wcześniej zaciągnięte kredyty i pożyczki wynikające z zawartych umów i nie spowoduje zwiększenia kwoty zadłużenia. Na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych, jak również Uchwały Nr 6 Krajowej Rady RIO z dnia 10 czerwca 2011 r. w sprawie kredytów konsolidacyjnych, należy uznać, że kredyt konsolidacyjny nie jest klasycznym przychodem i rozchodem w odniesieniu do wskaźnika obsługi długu tj. wskaźnika spłat zobowiązań określonych w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późniejszymi zmianami).

Zaciągnięty kredyt konsolidacyjny należy traktować jako zmianę wierzyciela. Kredyt ten nie stanowi przychodu, bowiem nie wpłynie bezpośrednio na konto jst, a bank udzielający dokona bezpośrednio spłaty zobowiązań na konto wskazanego banku.

Konsolidacja zadłużenia ma na celu ustabilizowanie finansów gminy przed negatywnymi konsekwencjami, określonymi w art. 243 ustawy o finansach publicznych z 2009 r., umożliwi to gminie na uchwalenie budżetu w 2016 roku i latach następnych.

Naruszenie tej relacji oznacza niezachowanie wskaźnika i w konsekwencji prawnego zakazu uchwalenia budżetu Gminy w każdym roku budżetowym, w którym nastąpi przekroczenie wskaźnika. Uchwała o zaciągnięcie kredytu konsolidacyjnego na łączną kwotę 1.650.000 zł. (słownie: jeden milion sześćset pięćdziesiąt tysięcy złotych) z przeznaczeniem na całkowitą spłatę kredytów długoterminowych zaciągniętych w latach 2013-2014 nie spowoduje zwiększenia zadłużenia.

Sytuacja powyższa wynikła z powodu niewykazania przez Skarbnika Gminy pełnej kwoty przypadających do spłaty w 2016 roku rat pożyczek i kredytów przy opracowaniu WPF na lata 2015-2023. Spłata kredytu przypadająca do spłaty w 2016 roku została zaniżona o kwotę 860.688,00 zł., co wynikło w trakcie bieżącej analizy dokumentów finansowych.