

**UCHWAŁA NR XXV/200/2012
RADY MIEJSKIEJ W LIPNIE
z dnia 21 listopada 2012 roku**

w sprawie zaciągnięcia w 2013 roku kredytu bankowego konsolidacyjnego

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt. 9 lit. „c” ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2001 Nr 142, poz. 1591, z 2002 Nr 23, poz. 220, Nr 62, poz. 558, Nr 113, poz. 984, Nr 153, poz. 1271, Nr 214, poz. 1806, z 2003 Nr 80, poz. 717, Nr 162, poz. 1568, z 2004 Nr 102, poz. 1055, Nr 116, poz. 1203, z 2005 Nr 172, poz. 1441, Nr 175, poz. 1457, z 2006 Nr 17, poz. 128, Nr 181, poz. 1337, z 2007 Nr 48, poz. 327, Nr 138, poz. 974, Nr 173, poz. 1218, z 2008 Nr 180, poz. 1111, Nr 223, poz. 1458, z 2009 Nr 52, poz. 420, Nr 157, poz. 1241, z 2010 Nr 28, poz. 142, i 146, poz. Nr 40 poz. 230, Nr 106, poz. 675, z 2011 Nr 21, poz.113, Nr134, poz.777, Nr 149, poz.887, Nr 217, poz.1281, z 2012 poz. 567) oraz art. 89 ust.1 pkt. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2010 r. Nr 28, poz. 146, Nr 96, poz. 620, Nr 123, poz. 835, Nr 152, poz.1020, Nr 238, poz. 1578 i Nr 257, poz. 1726 oraz z 2011 r. Nr 185, poz. 1092, Nr 201, poz. 1183, Nr 234, poz. 1386, Nr 240, poz. 1429, Nr 291, poz.1707), oraz art. 2 pkt. 2 i art.9 pkt.3 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o obligacjach (Dz. U. z 2001 r. Nr 120, poz. 1300, z 2002 r. Nr 216, poz.1824, z 2003 r. Nr 217, poz. 2124, z 2005 r. Nr 157, poz. 1316, Nr 183, poz. 1538, Nr 184, poz. 1539 i Nr 249, poz. 2104, z 2008 r. Nr 231, poz. 1547, z 2009 r. Nr 131, poz. 1075, Nr 157, poz. 1241 i Nr 165, poz. 1316 i z 2011r. Nr129, poz. 731) **uchwała się, co następuje:**

§ 1. 1. Zaciągnąć długoterminowy bankowy kredyt konsolidacyjny w kwocie 6.558.608 zł z przeznaczeniem na wykup przed terminem wyemitowanych obligacji w kwocie 5.900.000 zł oraz wcześniejszą spłatę rat kapitałowych od zaciągniętego kredytu, przypadających w latach 2013-2016 w wysokości 658.608 zł.

2. Wybór banku na udzielenie kredytu nastąpi w trybie przepisów Prawo Zamówień Publicznych.

3. Zabezpieczeniem prawnym kredytu konsolidacyjnego będzie weksel „In blanco” wraz z deklaracją wekslowa do kwoty 6.558.608 zł

§ 2. Spłata kredytu następować będzie w latach 2013 -2026 z dochodów własnych Gminy, przy czym kwoty spłat w poszczególnych latach kształtować się będą następująco:

- w roku 2013 – odsetki
- w roku 2014 – odsetki
- w roku 2015 – kwota 190.000 zł
- w roku 2016 - kwota 190.000 zł
- w roku 2017 – kwota 190.000 zł
- w roku 2018 – kwota 190.000 zł
- w roku 2019 – kwota 190.000 zł
- w roku 2020 – kwota 208.608 zł
- w roku 2021 – kwota 900.000 zł
- w roku 2022 – kwota 900.000 zł
- w roku 2023 - kwota 900.000 zł,

- w roku 2024 - kwota 900.000 zł,
- w roku 2025 - kwota 900.000 zł
- w roku 2026 – kwota 900.000 zł

§ 3. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta Lipna.

§ 4. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodnicząca Rady
Maria Turska

UZASADNIENIE

Zgodnie z art.243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych Gmina nie może uchwalić budżetu, gdzie jego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po, budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek; wykup papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych; potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji; do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

Na podstawie zawartych umów z bankami raty kredytów i planowany wykup obligacji przypadających na lata 2013-2019 powodowały nie zachowanie przez Gminę powyższej relacji w latach 2014-2016. W związku z tym konieczne jest zaciągnięcie kredytu konsolidacyjnego, który pozwoli tak zaplanować spłaty rat, aby ta relacja została zachowana.

Kredyt konsolidacyjny w wysokości 6.558.608 zł przeznaczony zostanie na:

1. wcześniejszy wykup obligacji wyemitowanych przez Gminę w latach 2009-2010 w BOŚ SA Centrala w W-wie kwocie 5.900.000 zł;
2. wcześniejsza spłatę 4 rat kredytu konsumpcyjnego zaciągniętego w BOŚ SA O/ WŁOCŁAWEK w wysokości 1.228.908 zł, przypadających do spłaty w latach 2013-2016- kwota 658.608 zł. **Razem 6.558.608 zł.**

Zrolowanie obligacji nie zwiększy istniejącego długu, nie finansuje ani wydatków, ani rozchodów planowanych na dany rok budżetowy. Poprzez zaciągnięcie tego zobowiązania następuje jedynie zrolowanie wcześniejszych emisji serii i zastąpienie ich nowymi ratami kredytu zaciągniętymi na innych, wynegocjowanych warunkach co do okresu spłaty.