

UCHWAŁA NR 0007.8.2021
RADY MIEJSKIEJ W CZARNEM

z dnia 17 lutego 2021 r.

w sprawie: zaciągnięcia w roku 2021 długoterminowego kredytu konsolidacyjnego na wykup obligacji i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

Na podstawie st. 2 pkt 9 lit. c i art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz.U.2020.713t.j. z późn. zm.) oraz art. 89 ust. 1 pkt 3, art. 91 ust. 1, art. 217 ust. 2 pkt 2, art. 264 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U.2019.869t.j. z późn.zm.), uchwala się, co następuje:

§ 1. 1. Gmina Czarne zaciąga w 2021 roku długoterminowy kredyt konsolidacyjny do wysokości 15.401.639,00zł (słownie: piętnaście milionów czterysta jeden tysięcy sześćset trzydzieści dziewięć złotych 00/100) na całkowity wykup obligacji komunalnych wg stanu na 30.04.2021r., w tym:

- 1) Seria G10 - 500.000,00 zł,
- 2) Seria H10 - 500.000,00 zł,
- 3) Seria I10 - 500.000,00 zł,
- 4) Seria J10 - 500.000,00 zł,

na łączną kwotę 2.000.000,00 zł w Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie oraz całkowitą spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów wg stanu na dzień 30.04.2021r. w następujących bankach i kwotach:

- 1) 899.392 zł-Bank Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
- 2) 1.141.388 zł-Bank Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
- 3) 7.908.313 zł-Bank Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
- 4) 3.452.546 zł-Bank Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,

na łączną kwotę 13.401.639,00 zł.

2. Kredyt konsolidacyjny nie spowoduje zwiększenia kwoty zadłużenia, ani nie zwiększy kosztów jego obsługi.

3. Zabezpieczenie kredytu stanowi weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

4. Spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych budżetu Gminy w latach 2021 - 2030.

5. Harmonogram spłaty kredytu będzie ustalony w dokumentacji przetargowej według planu spłaty ujętej w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Czarne na lata 2021 – 2033.

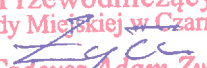
6. Upoważnia się Burmistrza Gminy Czarne do dokonania czynności związanych z zaciągnięciem kredytu (m.in. podpisania umowy kredytu, dokumentu zabezpieczenia).

§ 2. 1. Bank udzielający kredytu konsolidacyjnego zostanie wybrany w trybie określonym w przepisach ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U.2019.2019, z 2020r. poz. 1492, z 2020r. poz. 2275).

2. Kredyt nie wpłynie bezpośrednio na konto Gminy Czarne, bank udzielający kredytu dokona bezpośrednio spłat zadłużenia wobec wyżej wskazanych banków.

§ 3. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Gminy Czarne.

§ 4. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący
Rady Miejskiej w Czarne

Tadeusz Adam Żyła

UZASADNIENIE

Przy planowaniu długoterminowego kredytu konsolidacyjnego przyjęto szacunkową łączną kwotę odsetek w przewidywanym okresie spłaty zadłużenia przed konsolidacją w wartości 1.339.684,01zł.

Przedmiotem przetargu będzie stała marża banku, która nie może być wyższa niż 0,80% dla której całkowite odsetki wyniosą 800.515,65zł i prowizji od wartości kredytu planowanej 0,10% (płatnej jednorazowo po podpisaniu umowy) na kwotę 15.401,64zł.

Według planowanych założeń Gmina Czarne obniżyłaby odsetki o kwotę 539.168,36zł przez lata spłaty w okresie od 01.05.2021 do 31.12.2030 roku.

Zmianie ulegnie w niewielkim stopniu spłata rat kapitałowych dzięki czemu ulegną poprawie wskaźniki spłaty zobowiązań.

Przewodniczący
Rady Miejskiej w Czarne
Zyła
Tadeusz Adam Żyła