

projekt dnia nr 540

**Uchwała Nr XXXII/ /2012
Rady Miejskiej w Prudniku
z dnia października 2012 r.**

w sprawie zaciągnięcia przez Gminę Prudnik długoterminowego kredytu.

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt. 9 litera „c” i art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2001 r. Nr 142 poz. 1591; z 2002 r. Nr 23 poz. 220, Nr 62 poz. 558, Nr 113 poz. 984, Nr 153 poz. 1271 Nr 214 poz. 1806; z 2003 r. Nr 80 poz. 717, Nr 162, poz. 1568; z 2004 r. Nr 102, poz. 1055, Nr 116 poz. 1203, Nr 167 poz. 1759; z 2005 r. Nr 172 poz. 1441, Nr 175 poz. 1457; z 2006 r. Nr 17 poz. 128, Nr 181, poz. 1337; z 2007 r. Nr 48 poz. 327, Nr 138 poz. 974, Nr 173 poz. 1218; z 2008 r. Nr 180 poz. 1111, Nr 223, poz. 1458; z 2009 r. Nr 52, poz. 420, Nr 157, poz. 1241; z 2010 r. Nr 28 poz. 142 i poz. 146, Nr 40 poz. 230, Nr 106, poz. 675; z 2011 r. Nr 21, poz. 113, Nr 117, poz. 679, Nr 134, poz. 777, Nr 149 poz. 887, Nr 217 poz. 1281; z 2012 r. poz. 567) oraz art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240; z 2010 r. Nr 28, poz. 146, Nr 96 poz. 620, Nr 123, poz. 835, Nr 152 poz. 1020, Nr 238, poz. 1578, Nr 257, poz. 1726; z 2011 r. Nr 185 poz. 1092, Nr 201 poz. 1183, Nr 234 poz. 1386, Nr 240 poz. 1429, Nr 291 poz. 1707) Rada Miejska w Prudniku uchwała, co następuje:

§ 1

1. Zaciąga się długoterminowy kredyt w wysokości 2.000.000,00 zł (słownie: dwa miliony złotych 00/100) w banku wybranym w trybie określonym w przepisach ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2010 r. Nr 113 poz. 759 z późniejszymi zmianami) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Prudnik w wysokości 2.000.000,00 zł.
2. Zabezpieczeniem spłaty zobowiązań z tytułu zaciągniętego kredytu będzie wystawiony przez Gminę weksel własny in blanco.

§ 2

Zobowiązanie określone w §1 zostanie pokryte z dochodów własnych Gminy Prudnik.

§ 3

Spłata kredytu nastąpi w okresie 13 lat począwszy od 2014 roku.

§ 4

Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Prudnika.

§ 5

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

RADCA PRAWNY
10.10.2012r.
mgr Grażyna Bedej-Łasał

UZASADNIENIE DO PROJEKTU UCHWAŁY DRUK NR 540

Obecnie Gmina Prudnik korzysta z kredytu otwartego w rachunku bieżącym w wysokości 5.000.000,00zł. na sfinansowanie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu. Z uwagi na załamanie się rynku nieruchomości pomimo dopełnienia należytej staranności nie udało się sprzedać nieruchomości i tym samym zrealizować planowanych dochodów majątkowych. Po analizie wykonania dochodów za III kwartały br. wnioskuje się o wyrażenie zgody na przekształcenie części kredytu otwartego w rachunku bieżącym tj. 2.000.000,00 zł. na długoterminowy kredyt na pokrycie deficytu budżetu.

Kredyt w wysokości 2.000.000,00 zł zostanie zaciągnięty w banku wybranym w trybie określonym w przepisach ustawy z dnia 29.01.2004r. Prawo zamówień publicznych, którego wypłata następowalaby w transzach wg dyspozycji Gminy Prudnik do 31.12.2012r. (do wysokości rzeczywistych potrzeb).

Na zabezpieczenie spłaty kredytu proponuje się wystawienie weksła in blanco wraz z deklaracją wekslową do wysokości zadłużenia kredytowego wraz z odsetkami.

W budżecie Gminy Prudnik na 11.10.2012 rok deficyt budżetowy po zmianach wynosi 4.446.624,95 zł.

Na dzień 11.10.2012 r. - Gmina posiada zadłużenie kredytowe w wysokości :

- 1.157.184,11zł pożyczka WFOŚiGW
- 804.000,00zł kredyt BS Prudnik
- 314.000,00zł kredyt BS Prudnik
- 3.210.000,00zł kredyt BS Prudnik
- 9.015.000,00zł kredyt SGB S. A. Poznań
- 9.000.000,00zł kredyt PKO S. A. Opole
- 8.008.693,00zł kredyt PKO S. A. Opole
- 4.425.000,00zł kredyt PKO S. A. Opole

razem 35.933.877,11zł

Wykaz kredytów zaciągniętych przez Gminę Prudnik oraz kredyt planowany do zaciągnięcia z harmonogramem spłat przedstawiono w załączniku.

Ponadto Gmina Prudnik posiada zawarte umowy sprzedaży, w których cena płatna jest w ratach, umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, związane z finansowaniem usług, dostaw, robót budowlanych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do umowy pożyczki dotyczące:

1) nabycia nieruchomości zabudowanej w Dębowcu - przysiółku Wieszczyzna, działka nr 44/2, mapa 1, obręb Dębowiec. Nabycie nieruchomości nastąpiło od Województwa Opolskiego w 2007 r. za cenę 131.365,00 zł. Należność została rozłożona na 10 rocznych rat w kwocie 13.136,50 zł, do dnia 31.03.2016 r.

Na dzień 11.10.2012 r. do rozliczenia umowy pozostała kwota **52.546,00 zł.**

2) Umowy na świadczenie usługi oświetleniowej na terenie Gminy Prudnik. Wartość umowy po zmianie wynosi 1.536.167,88 zł. Termin realizacji umowy do dnia 31.05.2013 r.

Na dzień 11.10.2012 r. do rozliczenia umowy pozostała kwota **395.961,28 zł.**

Łącznie zobowiązania finansowe Gminy Prudnik na dzień 11.10.2012 r. wynoszą **36.382.384,39 zł.**

Wnioskowany kredyt planuje się spłacić w ciągu 13 lat począwszy od 2014 r. (do 2025 r.)

Spłatę planuje się w ratach rocznych płatnych do 30.09. każdego roku począwszy od 2014 roku tj. 10 rat w wysokości 5.000,00zł. (w latach 2014-2023), 1 ratę w wysokości 1.000.000,00 (w 2024r.) i 1 ratę w wysokości 950.000,00zł. (w 2025r.)

Odsetki planuje się spłacać kwartalnie, przy założeniu stopy procentowej w wys. 6,10% w stosunku rocznym (1M WIBOR +1,2 pp marży).

Relacje wskazane w ustawie o finansach publicznych a obowiązujące w 2012r.i latach następnych są zachowane.

WYKAZ KREDYTÓW ZACIĄGNIĘTYCH PRZEZ GMINĘ PRUDNIK ORAZ KREDYT PLANOWANY DO ZACIĄGIENIA Z HARMONOGRAMEM SPŁAT

Harmonogram spłat		wnioskowany kredyt	BS Prudnik	SGB-Bank SA Ostrow Wik	PEKAO SA Opole	PEKAO SA Opole	PEKAO SA Opole	BS Prudnik	BS Prudnik	WFOŚiGW	rok	suma rat w n.roku
DATA	Suma rat	RATA KREDYTU	RATA KREDYTU	RATA KREDYTU	RATA KREDYTU	RATA KREDYTU	RATA KREDYTU	RATA KREDYTU	RATA KREDYTU	RATA KREDYTU		
splacona czesc na 30-09-2012	9 275 800,00 zł	2 000 000,00	3 210 000,00	9 015 000,00	4 785 000,00	10 395 000,00	8 658 693,00	3 469 000,00	1 439 000,00	4 237 984,11		
2012-11-20	634 720,00 zł									3 080 800,00 zł		
2012-12-31	1 555 000,00 zł				135 000,00 zł	710 000,00 zł	430 000,00 zł	205 000,00 zł	75 000,00 zł		2012	2 189 720,00 zł
2013-03-31	280 000,00 zł							205 000,00 zł	75 000,00 zł			
2013-06-30	1 055 000,00 zł				135 000,00 zł	640 000,00 zł		205 000,00 zł	75 000,00 zł			
2013-09-30	328 000,00 zł		50 000,00 zł					189 000,00 zł	89 000,00 zł			
2013-11-20	572 464,11 zł			50 000,00 zł						522 464,11 zł		
2013-12-31	1 625 000,00 zł				235 000,00 zł	640 000,00 zł	750 000,00 zł				2013	3 860 464,11 zł
2014-06-30	1 225 000,00 zł				235 000,00 zł	240 000,00 zł	750 000,00 zł					
2014-09-30	55 000,00 zł	5 000,00 zł	50 000,00 zł									
2014-11-20	50 000,00 zł			50 000,00 zł								
2014-12-31	1 425 000,00 zł				335 000,00 zł	340 000,00 zł	750 000,00 zł				2014	2 755 000,00 zł
2015-06-30	1 725 000,00 zł				335 000,00 zł	640 000,00 zł	750 000,00 zł					
2015-09-30	55 000,00 zł	5 000,00 zł	50 000,00 zł									
2015-11-20	300 000,00 zł			300 000,00 zł								
2015-12-31	1 725 000,00 zł				335 000,00 zł	640 000,00 zł	750 000,00 zł				2015	3 805 000,00 zł
2016-06-30	1 725 000,00 zł				335 000,00 zł	640 000,00 zł	750 000,00 zł					
2016-09-30	55 000,00 zł	5 000,00 zł	50 000,00 zł									
2016-11-20	300 000,00 zł			300 000,00 zł								
2016-12-31	1 725 000,00 zł				335 000,00 zł	640 000,00 zł	750 000,00 zł				2016	3 805 000,00 zł
2017-06-30	1 725 000,00 zł				335 000,00 zł	640 000,00 zł	750 000,00 zł					
2017-09-30	55 000,00 zł	5 000,00 zł	50 000,00 zł									
2017-11-20	300 000,00 zł			300 000,00 zł								
2017-12-31	1 725 000,00 zł				335 000,00 zł	640 000,00 zł	750 000,00 zł				2017	3 805 000,00 zł
2018-06-30	1 803 693,00 zł				335 000,00 zł	640 000,00 zł	828 693,00 zł					
2018-09-30	55 000,00 zł	5 000,00 zł	50 000,00 zł									
2018-11-20	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł								
2018-12-31	975 000,00 zł				335 000,00 zł	640 000,00 zł					2018	3 833 693,00 zł
2019-06-30	975 000,00 zł				335 000,00 zł	640 000,00 zł						
2019-09-30	55 000,00 zł	5 000,00 zł	50 000,00 zł									
2019-11-20	1 015 000,00 zł			1 015 000,00 zł								
2019-12-31	1 005 000,00 zł				335 000,00 zł	670 000,00 zł					2019	3 050 000,00 zł
2020-09-30	685 000,00 zł	5 000,00 zł	680 000,00 zł									
2020-11-20	1 500 000,00 zł			1 500 000,00 zł							2020	2 185 000,00 zł
2021-11-20	1 500 000,00 zł			1 500 000,00 zł								
2021-09-30	685 000,00 zł	5 000,00 zł	680 000,00 zł								2021	2 185 000,00 zł
2022-11-20	1 500 000,00 zł		- zł	1 500 000,00 zł								
2022-09-30	755 000,00 zł	5 000,00 zł	750 000,00 zł								2022	2 255 000,00 zł
2023-11-20	1 500 000,00 zł			1 500 000,00 zł								
2023-09-30	755 000,00 zł	5 000,00 zł	750 000,00 zł								2023	2 255 000,00 zł
2024-09-30	1 000 000,00 zł	1 000 000,00 zł									2024	1 000 000,00 zł
2025-09-30	950 000,00 zł	950 000,00 zł									2025	950 000,00 zł
SUMA	47 209 677,11 zł	2 000 000,00 zł	3 210 000,00 zł	9 015 000,00 zł	4 785 000,00 zł	10 395 000,00 zł	8 658 693,00 zł	3 469 000,00 zł	1 439 000,00 zł	4 237 984,11 zł		37 933 877,11 zł
Pozostalo do spłaty	37 933 877,11 zł	2 000 000,00 zł	3 210 000,00 zł	9 015 000,00 zł	4 425 000,00 zł	9 000 000,00 zł	8 008 693,00 zł	804 000,00 zł	314 000,00 zł	1 157 184,11 zł		