

KBF
Państwo Radni
30.07.2019
E. Sawicki

PROJEKT NR 139/2019

Uchwała Nr/2019

Rady Miejskiej w Przemyślu

z dnia 2019 r.



w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt. 9 lit. „c” w związku z art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2019 poz. 506 z późn. zm.) Rada Miejska w Przemyślu

uchwała, co następuje:

§ 1.

1. Postanawia się zaciągnąć w 2019 r. długoterminowy kredyt w kwocie do 34.910.805,70 zł z przeznaczeniem na spłatę w całości wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pod warunkiem, że obniży to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty.
2. Oprocentowanie kredytu będzie zmienne, równe stawce WIBOR 1M, powiększonej o stałą marżę nie większą niż 1,00 %. Dopuszcza się zapłatę prowizji z zachowaniem warunku, o którym mowa w ust. 1.
3. Wybór banku na udzielenie kredytu nastąpi w trybie ustawy o zamówieniach publicznych.

§ 2.

Wyraża się zgodę na ustanowienie zabezpieczenia kredytu, o którym mowa w § 1 w postaci weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową.

§ 3.

Zobowiązania z tytułu kredytu wraz z łącznym kosztem obsługi długu zostaną pokryte z budżetu miasta Przemyśla na lata 2020 – 2023 z dochodów własnych.

§ 4.

Wykonanie uchwały powierza się Prezydentowi Miasta Przemyśla.

§ 5.

Uchwała zostanie podana do publicznej wiadomości poprzez umieszczenie na tablicach informacyjnych Urzędu Miejskiego w Przemyślu.

§ 6.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

PREZYDENT
MIASTA PRZEMYŚLA
Wojciech Bakun

Główny Specjalista
w Wydziale Finansowym
mgr Anna Uccano-Wajda
29.07.2019

SKARBNIK MIASTA
mgr Monika Czuryk
29.07.2019

RADCA PRAWNY
mgr Bożena Piziurny
Rz-P-145 29.07.19

UZASADNIENIE

Prezydent Miasta Przemyśla przedkłada propozycję zaciągnięcia długoterminowego kredytu w wysokości do 34 910 805,70 zł, którego celem będzie spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu dwóch kredytów, przy jednoczesnym wydłużeniu okresu spłaty oraz obniżeniu łącznych kosztów obsługi długu, zgodnie z poniższą tabelą:

rok	kredyt 1		kredyt 2		razem		kredyt nowy		różnica	
	spłata kapitału	odsetki	spłata kapitału	odsetki	spłata kapitału	odsetki	spłata kapitału	odsetki	spłata kapitału	odsetki
		oprocentowanie WIBOR 3M + marża 1,48		oprocentowanie WIBOR 1M + marża 1,55				przyjęte oprocentowanie WIBOR 1M + marża 1,00; brak provizji		
2019	2 456 022,70	62 731,09	0,00	120 255,51	2 456 022,70	182 986,60	0,00	154 028,39	-2 456 022,70	-28 958,21
2020	9 897 991,00	170 878,19	6 237 228,00	627 936,64	16 135 219,00	798 814,84	13 069 988,67	682 860,90	-3 065 230,33	-115 953,94
2021			16 319 564,00	280 858,74	16 319 564,00	280 858,74	14 913 000,00	345 888,69	-1 406 564,00	65 029,96
2022					0,00	0,00	5 527 000,00	61 042,69	5 527 000,00	61 042,69
2023					0,00	0,00	1 400 817,03	3 140,90	1 400 817,03	3 140,90
razem:	12 354 013,70	233 609,28	22 556 792,00	1 029 050,89	34 910 805,70	1 262 660,17	34 910 805,70	1 246 961,57	0,00	-15 698,60

Zgodnie z przyjętymi założeniami nowy kredyt będzie spłacany w latach 2020 – 2023. Oprocentowanie obliczono przy zastosowaniu stawki WIBOR 1M oraz marży w wysokości 1,00 %. Nie założono zapłaty prowizji bankowej. Przy zachowaniu takich założeń uzyskano oszczędności z tytułu odsetek w wysokości 15 698,60 zł, a wydłużenie okresu spłaty poprawiło wskaźniki zadłużenia w latach 2020 i 2021.

Uzyskanie niższej marży w postępowaniu przetargowym spowoduje zwiększenie obniżenia łącznych kosztów obsługi. Ewentualna zapłata prowizji będzie musiała być w granicach, które pozwolą na uzyskanie obniżenia łącznych kosztów obsługi.

Główny Specjalista
w Wydziale Finansowym
mgr Anna Bobko-Wajda
30.07.2019

mgr Monika Czuryłło
30.07.2019
SKARBNIK MIASTA

PREZYDENT
MIASTA PRZEMYSŁA
Wojciech Bakun