

**UCHWAŁA NR XXXVII/217/17
RADY GMINY DĄBRÓWNO**

z dnia 24 sierpnia 2017 roku

**w sprawie wyrażenia zgody na sfinansowanie zobowiązań Gminy z tytułu kredytów
i pożyczek poprzez przejęcie długu**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 10 i art. 58 ust.1 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (tekst jednolity Dz.U. 2016 r. poz. 446 z późn. zm.), art. 6 ust. 2 pkt 5 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz.U. 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.), art. 518 § 1 pkt 3 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku – Kodeks cywilny (tekst jednolity Dz.U. 2017 r. poz. 459 z późn. zm.) uchwała się, co następuje:

§ 1.

Wraża się zgodę na zawarcie umowy przejęcia długu Gminy, na podstawie art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu cywilnego, przez osobę trzecią wyłonioną w trybie przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku – Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz.U. 2015 r. poz. 2164 z późn. zm.) z tytułu zobowiązań wobec wierzycieli wynikających z zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 2.690.000 zł, z których zobowiązania główne wynoszą:

- 1) wobec Banku Spółdzielczego w Działdowie z siedzibą w Lidzbarku – 2.000.000,00 zł (na podstawie umowy nr 2/2012/JST zawartej w 2012 roku);
- 2) wobec Banku Spółdzielczego w Olsztynku z siedzibą w Olsztynku – 690.000,00 zł (na podstawie umowy nr 246A/2016 zawartej w 2016 r.).

§ 2.

Splata zobowiązania wynikającego z zawartej umowy, określonej w §1, obejmującego zobowiązania główne wobec poszczególnych wierzycieli oraz odsetki i prowizje nastąpi do dnia 31 grudnia 2030 roku.

§ 3.

Źródłem pokrycia zobowiązania określonego w §2 niniejszej uchwały będą dochody własne Gminy Dąbrówno w latach 2018-2030.

§ 4.

Zabezpieczenie prawidłowej realizacji zobowiązania zaciągniętego przez Gminę Dąbrówno, określonego w §1 niniejszej uchwały stanowić będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

§ 5.

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Dąbrówno.

§ 6.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UZASADNIENIE

13 lipca 2017 r. Rada Gminy Dąbrówno podjęła uchwałę nr XXXVI/208/17 w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Dąbrówno na lata 2017-2025. Celem zmian wprowadzonych ww. uchwałą była chęć urealnienia wybranych pozycji prognozy oraz konieczność dostosowania poszczególnych jej wartości do możliwości finansowych Gminy. Jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ww. uchwałą było wydłużenie horyzontu czasowego prognozy do 2030 roku, co wynikało ze zmiany terminów i wysokości spłat rat kapitałowych od wybranych zaciągniętych kredytów. W ślad za zmianami WPF władze Gminy Dąbrówno skierowały się do poszczególnych wierzycieli Gminy z wnioskiem o zmianę harmonogramów spłaty zobowiązań w kształcie odzwierciedlającym harmonogram spłaty wynikający z aktualizacji WPF.

W toku przeprowadzonych negocjacji z wierzycielami Gminy, podpisano dwa aneksy do umów zmieniające harmonogram spłaty zobowiązań (dotyczy to umowy nr 212/2013 oraz nr 213/2014 zawartych z Bankiem Spółdzielczym w Olsztynku). Nie wyrażono jednak zgody na zmianę harmonogramu spłaty zobowiązań wynikającego z umowy nr 2/2012/JST (zawartej z Bankiem Spółdzielczym w Działdowie) oraz umowy nr 246A/2016 (zawartej z Bankiem Spółdzielczym w Olsztynku), co powoduje konieczność podjęcia innych działań zmierzających do dostosowania harmonogramu spłaty zobowiązań do założeń wynikających z WPF Gminy.

Kwoty rat kapitałowych i pożyczek wraz z kosztami obsługi zadłużenia przypadające do spłaty od 2018 roku, w kształcie określonym w umowach, stanowią realne zagrożenie przekroczenia przez Gminę wskaźnika zadłużenia, o którym mowa w art. 243 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych. W związku z zaistniałymi okolicznościami, występuje konieczność alokacji zadłużenia Gminy w czasie poprzez skorzystanie z mechanizmu przejęcia części zadłużenia Gminy przez osobę trzecią, na podstawie art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu cywilnego. Zawarcie umowy (porozumienia) z nowym wierzycielem, zakładając wydłużenie okresu spłaty przejętych zobowiązań do 2030 roku pozwoli realokować obciążenia Gminy związane z rozchodami w poszczególnych latach.

Przejęcie zadłużenia na podstawie art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu cywilnego oraz ustalenie nowego harmonogramu spłaty zobowiązań stanowi jedyną możliwość restrukturyzacji części zadłużenia Gminy celem zachowania ustawowych wskaźników zadłużenia. Skorzystanie z tego rozwiązania nie wiąże się z wpływem środków na rachunek bankowy Gminy, gdyż spłata zobowiązań Gminy przez osobę trzecią nastąpi bezpośrednio na rachunek uprawnionych wierzycieli (banków). Nie nastąpi zatem przychód i nie zwiększy się kwota zadłużenia Gminy. Będzie to pozabilansowa operacja na długu Gminy zgodna z warunkami określonymi w uchwale nr 6 Krajowej Rady Izb Obrachunkowych z dnia 10.06.2011 r. w sprawie kredytów konsolidacyjnych.

Nowy harmonogram spłat zadłużenia pozwoli Gminie spełnić zachowanie wymogów, określonych w art. 243 ustawy o finansach publicznych, a zarazem zwiększy możliwości jednostki w zakresie absorpcji środków unijnych przewidzianych w nowej perspektywie finansowej.