

**UCHWAŁA NR XX/28/2021
RADY GMINY WIELKIE OCZY**

z dnia 30 czerwca 2021 r.

w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. c oraz art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 713 z późn. zm.) oraz art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 305) uchwała się, co następuje:

§ 1. 1. Postanawia się zaciągnąć w 2021 roku kredyt długoterminowy w wysokości 4.845.000,00 zł (słownie: cztery miliony osiemset czterdzieści pięć tysięcy złotych) z przeznaczeniem na spłatę w całości wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych, pod warunkiem, że obniży to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty, w tym:

- 1) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów, przypadającą po roku budżetowym, na który uchwalono budżet środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania w kwocie 4.680.000,00 zł;
- 2) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów przypadających do spłaty w 2021 roku w kwocie 165.000,00 zł.

2. Wybór banku na udzielenie kredytu nastąpi w trybie ustawy o zamówieniach publicznych.

3. Oprocentowanie kredytu będzie zmienne, równe stawce WIBOR 3M powiększonej o stałą marżę nie większą niż 0,90%.

4. Nie planuje się zapłaty prowizji od udzielonego kredytu.

§ 2. Zobowiązanie z tytułu kredytu wraz z łącznym kosztem obsługi długu zostanie pokryte z dochodów własnych Gminy w latach 2022-2035.

§ 3. Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

§ 4. Traci moc Uchwała Nr XVIII/17/2021 Rady Gminy Wielkie Oczy z dnia 30 kwietnia 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

§ 5. Wykonanie Uchwały zleca się Wójtowi Gminy Wielkie Oczy.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady
Gminy Wielkie Oczy

Zenon Kociołek

Uzasadnienie

Zgodnie z przepisami ustawy o finansach publicznych postanawia się zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 4.845.000,00 zł w celu przeprowadzenia restrukturyzacji zadłużenia Gminy Wielkie Oczy. Restrukturyzacja zadłużenia polega na spłacie części istniejącego zadłużenia nowym długiem o niższych kosztach obsługi. Restrukturyzacją nie będzie objęty jeden kredyt długoterminowy zaciągnięty w 2020 r. na kwotę 400.000,00 zł.

Zestawienie do spłaty całości obecnych zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych przewidzianych do spłaty w latach 2021-2037 na łączną kwotę **4.845.000,00 zł**, w tym:

1. Kredyt długoterminowy z 2013 r.:

- Powiatowy Bank Spółdzielczy w Lubaczowie
- Umowa Nr 272.13.2013 z 16.09.2013 r.
- oprocentowanie to: stała marża 1,70% + zmienna stawka WIBOR 3M
- pozostało do spłaty 300.000,00 zł w latach 2022-2024

2. Kredyt długoterminowy z 2014 r.:

- Powiatowy Bank Spółdzielczy w Lubaczowie
- Umowa nr 272.13.2014 z 16.10.2014 r.
- oprocentowanie to: stała marża 1,70% + zmienna stawka WIBOR 3M
- pozostało do spłaty 1.000.000,00 zł w latach 2022-2031

3. Kredyt długoterminowy z 2017 r.:

- Getin Noble Bank Spółka Akcyjna w Warszawie
- Umowa nr 272.3.2017 z 08.11.2017 r.
- oprocentowanie to: stała marża 1,83% + zmienna stawka WIBOR 3M
- pozostało do spłaty 1.725.000,00 zł w latach 2021-2028

4. Kredyt długoterminowy z 2018 r.:

- Bank Spółdzielczy w Lubaczowie
- Umowa nr 51002293/8/I/18 z 17.12.2018 r.
- oprocentowanie to: stała marża 1,30% + zmienna stawka WIBOR 3M
- pozostało do spłaty 1.450.000,00 zł w latach 2021-2037

5. Kredyt długoterminowy z 2019 r.:

- Bank Spółdzielczy w Lubaczowie
- Umowa nr 51014218/6/I/19 z 20.12.2019 r.
- oprocentowanie to: stała marża 1,50% + zmienna stawka WIBOR 3M
- pozostało do spłaty 370.000,00 zł w latach 2022-2036

Poniższe zestawienie przedstawia informację dotyczącą dotychczasowych kredytów przewidzianych do spłaty w latach 2021-2037 według aktualnie obowiązującego harmonogramu na łączną kwotę 4.845.000,00 zł, łączne koszty obsługi wyniosą 529.678,59 zł, natomiast zaciągnięcie nowego kredytu na kwotę 4.845.000,00 zł na spłatę w całości w/w kredytów i ustalenie nowego harmonogramu spłaty na lata 2022-2035 przy ratach kwartalnych, stopie procentowej równej stałej marży 0,90% oraz zmiennej stawki WIBOR 3M, która obecnie wynosi 0,21%, łączne koszty obsługi wyniosą 401.663,72 zł.

Zakłada się, że koszty obsługi kredytu w całym okresie spłaty będą niższe o kwotę 128.014,87 zł.

Informacja dotycząca spłaty zobowiązań, o których mowa w art. 243 ust. 3b pkt 1 uofp						
Rok	Zobowiązania zaciągnięte w latach poprzednich podlegające wcześniejszej spłacie – według aktualnie obowiązującego harmonogramu spłaty		Zobowiązanie zaciągnięte w roku budżetowym na spłatę zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych na podstawie art. 243 ust. 3b uofp		Różnica w wysokości spłaty rat kapitałowych	Różnica między łącznymi kosztami obsługi długu
	Raty	Łączne koszty	Raty	Łączne koszty		
2021	165.000,00	36.632,54	-	22.248,50	165.000,00	14.384,04
2022	560.000,00	81.223,48	350.000,00	52.592,01	210.000,00	28.631,47
2023	490.000,00	71.507,71	350.000,00	48.417,67	140.000,00	23.090,04
2024	490.000,00	62.749,16	350.000,00	44.425,26	140.000,00	18.323,90
2025	390.000,00	53.484,94	350.000,00	40.658,32	40.000,00	12.826,62
2026	400.000,00	45.614,97	350.000,00	36.773,31	50.000,00	8.841,66
2027	400.000,00	37.700,51	350.000,00	32.888,31	50.000,00	4.812,20
2028	400.000,00	29.916,67	350.000,00	29.243,10	50.000,00	673,57
2029	180.000,00	23.778,95	350.000,00	24.988,60	-170.000,00	-1.209,65
2030	180.000,00	20.677,45	350.000,00	21.238,61	-170.000,00	-561,16
2031	180.000,00	17.387,26	350.000,00	17.348,30	-170.000,00	38,96
2032	130.000,00	14.727,77	350.000,00	13.504,22	-220.000,00	1.223,55
2033	180.000,00	12.380,65	350.000,00	9.622,87	-170.000,00	2.757,78
2034	180.000,00	9.580,93	350.000,00	5.682,67	-170.000,00	3.898,26
2035	180.000,00	6.823,11	295.000,00	2.031,97	-115.000,00	4.791,14
2036	190.000,00	4.073,01	-	-	190.000,00	4.073,01
2037	150.000,00	1.419,48	-	-	150.000,00	1.419,48
	4.845.000,00	529.678,59	4.845.000,00	401.663,72	0	128.014,87