

**UCHWAŁA NR XVIII/17/2021
RADY GMINY WIELKIE OCZY**

z dnia 30 kwietnia 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 5.300.000,00 zł (słownie: pięć milionów trzysta 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.

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 0,70 %.

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 2022-2036.

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

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

§ 5. 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 5.300.000,00 zł w celu przeprowadzenia restrukturyzacji zadłużenia Gminy Wielkie Oczy. Restrukturyzacja zadłużenia polega na spłacie istniejącego zadłużenia nowym długiem o niższych kosztach obsługi.

Zestawienie do spłaty całości obecnych zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych przewidzianych do spłaty w latach 2021-2037 na łączną kwotę **5.300.000,00 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 1.780.000,00 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

6. Kredyt długoterminowy z 2020 r.:

- Bank Spółdzielczy w Lubaczowie
- Umowa nr 51014218/4/I/20 z 28.12.2020 r.
- oprocentowanie to: stała marża 0,70% + zmienna stawka WIBOR 3M
- pozostało do spłaty 400.000,00 zł w latach 2022-2034

Poniższe zestawienie przedstawia informację dotyczącą dotychczasowych kredytów przewidzianych do spłaty w latach 2021-2037 według aktualnie obowiązującego harmonogramu na łączną kwotę 5.300.000,00 zł, łączne koszty obsługi wyniosą 573.412,32 zł, natomiast zaciągnięcie nowego kredytu na kwotę 5.300.000,00 zł na spłatę w całości w/w kredytów i ustalenie nowego harmonogramu spłaty na lata 2022-2036 przy ratach kwartalnych, stopie procentowej równej stałej marży 0,70% oraz zmiennej stawki WIBOR 3M, która obecnie wynosi 0,21%, łączne koszty obsługi wyniosą

398.991,42 zł.

Zakłada się, że koszty obsługi kredytu w całym okresie spłaty będą niższe o kwotę 174.420,90 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	220.000,00	61.611,48	-	34.223,48	220.000,00	27.388,00
2022	610.000,00	84.709,84	400.000,00	47.105,60	210.000,00	37.604,24
2023	540.000,00	74.519,74	350.000,00	43.379,27	190.000,00	31.140,47
2024	540.000,00	65.300,87	350.000,00	40.096,09	190.000,00	25.204,78
2025	440.000,00	55.588,24	350.000,00	37.017,98	90.000,00	18.570,26
2026	425.000,00	47.349,10	350.000,00	33.832,99	75.000,00	13.516,11
2027	425.000,00	39.207,16	350.000,00	30.647,99	75.000,00	8.559,17
2028	425.000,00	31.206,40	350.000,00	27.689,86	75.000,00	3.516,54
2029	205.000,00	24.825,31	350.000,00	24.151,45	-145.000,00	673,86
2030	205.000,00	21.501,91	350.000,00	21.097,36	-145.000,00	404,55
2031	205.000,00	17.983,89	350.000,00	17.907,98	-145.000,00	75,91
2032	155.000,00	15.098,15	350.000,00	14.766,62	-195.000,00	331,53
2033	195.000,00	12.557,30	350.000,00	11.594,73	-155.000,00	962,57
2034	190.000,00	9.637,33	350.000,00	8.344,27	-160.000,00	1.293,06
2035	180.000,00	6.823,11	350.000,00	5.144,01	-170.000,00	1.679,10
2036	190.000,00	4.073,01	350.000,00	1.991,74	-160.000,00	2.081,27
2037	150.000,00	1.419,48	-	-	150.000,00	1.419,48
	5.300.000,00	573.412,32	5.300.000,00	398.991,42	0	174.420,90