

z dnia 29 kwietnia 2019 r.

**w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego**

Na podstawie art.18 ust.2 pkt 9 lit. c) i art. 58 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2017 r. poz. 1875) i art. 89 ust. 1 pkt. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r.poz.2077 z późn. zm.) – Rada Miejska w Bieczu uchwała, co następuje:

§ 1. Postanawia się zaciągnąć w kredyt długoterminowy z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętego zobowiązania wobec FM Bank PBP S.A. w Warszawie, po dokonaniu cesji wierzytelności Spółka Siemens Finance Sp. z o. o na łączną kwotę zobowiązania głównego na dzień podjęcia niniejszej uchwały w wysokości 15.027.000,00 zł.

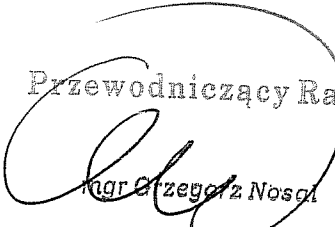
§ 2. 1. Spłata zobowiązania o którym mowa w § 1, obejmującego zobowiązanie główne wobec wierzyciela, nastąpi do dnia 30.11.2029 roku i nie przekroczy łącznie: w roku 2019 – kwoty 200.000,00 zł, w roku 2020 – kwoty 300.000,00 zł, w roku 2021 – kwoty 1.452.000,00 zł, w roku 2022 – kwoty 1.560.000,00 zł, w roku 2023 – kwoty 2.004.000,00 zł, w roku 2024 – kwoty 2.004.000,00 zł, w roku 2025 – kwoty 2.004.000,00 zł. w roku 2026 – kwoty 1.008.000,00 zł, w roku 2027 – kwoty 300.000,00 zł, w roku 2028 – kwoty 1.296.000,00 zł, w roku 2029 – kwoty 2.899.000,00 zł.

2. Źródłem pokrycia zobowiązań określonych w § 2 ust.1 niniejszej uchwały będą dochody własne budżetu Gminy Biecz w latach 2019 – 2029.

§ 3. Zabezpieczeniem spłaty zaciągniętego kredytu będzie weksla „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Biecza.

§ 5. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady  
  
mgr Andrzej Nosca

## Uzasadnienie

Zmiana ustawy o finansach publicznych dokonana w roku 2018, umożliwiła gminom restrukturyzacje długu wcześniej zaciągniętego czyli zastąpienie jednego zadłużenia nowym, ale pod warunkiem, że koszty nowego zadłużenia będą niższe niż koszty zadłużenia restrukturyzowanego.

Zamierzeniem podjęcia ww. uchwały jest, aby zobowiązanie zaciągnięte w roku 2014, anektowane w roku 2019, zastąpić nowym kredytem, z wydłużonym okresem spłaty o jeden rok, ale o niższych kosztach obsługi. Uzasadnienie liczbowe dotyczące aktualnych kosztów obsługi kredytu oraz planowanego do zaciągnięcia przedstawiają poniższe tabele.

Tabela Nr 1 Zawiera zestawienie wszystkich kredytów oraz całkowite zadłużenia Gminy na dzień dzisiejszy. Tabela Nr 2 natomiast zawiera zestawienie kredytów po uwzględnieniu zmiany spłat kredytu zaciągniętego w FM Banku/Siemens Finance.

Kolejna tabela przedstawia wyliczenia kosztów obsługi ww. kredytu na warunkach obecnie obowiązujących oraz symulację prognozowanych warunków nowej umowy. Założeniami do obliczenia nowych kosztów obsługi było oprocentowanie w wysokości 2 %, czyli obniżone w stosunku do obecnie obowiązującego o 0,5 %.

Jednak podstawowym celem jest bezpieczeństwo finansowe Gminy. Umowa przejęcia długu z FM Bank PBP S.A. z roku 2014 zawiera niekorzystne zapisy w myśl których jeżeli doszłoby do spóźnienia w zapłacie należnych odsetek lub rat kapitałowych FM Bank PBP S.A. (a teraz i Siemens Finance Sp. z o.o.) mogą zażądać postawienia całości kredytu w stan natychmiastowej wymagalności. Zważywszy na wysokość rat kapitałowych przewidzianych do spłaty w latach 2019-2021, ryzyko wystąpienia takiej sytuacji staje się realne. Skorzystanie wówczas przez wierzycieli (FM Bank PBP S.A. lub Siemens Finance Sp. z o.o.) z tej możliwości w praktyce stawia Gminę w pozycji niewypłacalności a tym samym braku możliwości wykonywania podstawowych bieżących zadań. Podobne uprawnienie żądania natychmiastowego zwrotu należności głównej wraz z bieżącymi odsetkami przysługuje wierzycielowi w razie zaistnienia innych bliżej niesprecyzowanych cytat: „*ważnych powodów*”.

Kolejnym potencjalnym niebezpieczeństwem dla Gminy jest nieograniczona możliwość cesji wierzytelności, co zostało wykorzystane przez FM Bank PBP S.A. Wierzytelność została przekazana do Siemens Finance Sp. z o.o. Jest to podmiot działający poza systemem nadzoru bankowego tzw. „parabank”.

Mając powyższe na uwadze, tj. bezpieczeństwo finansowe oraz umożliwienie utrzymania wysokiego poziomu rozwoju inwestycyjnego Gminy Biecz podjęcie proponowanej uchwały jest zasadne.

SPECYFIKACJA SPŁAT ZACIĄGNIĘTYCH KREDYTÓW I POŻYCZEK												
POŻYCZKI	Pozostaje do spłaty na 31.12.2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	TABELA Nr 1	
											2028	2029
WFOŚiGW 146 352,21 zł	92 320,00	46 160,00	46 160,00									
WFOŚiGW 76 495,00 zł	47 072,00	23 536,00	23 536,00									
WFOŚiGW 973 918,43	873 918,43	150 000,00	320 000,00	403 918,43								
RAZEM	1 013 310,43	219 696,00	389 696,00	403 918,43								
Zadłużenie	1 013 310,43	793 614,43	403 918,43	-								
KREDYTY												
BS Skawina	2 136 454	352 000	228 000	734 454	822 000							
BS Biecz 4.351.600	2 267 600	545 600	722 000									
BS Rymanów	2 387 500	22 500	22 500	432 500	477 500	477 500	477 500	477 500				
Siemens	15 127 000	400 000	400 000	1 900 000	2 011 000	2 504 000	2 404 000	2 404 000	1 000 000	300000	1804000	

BS Biecz 7.192.000	7 042 000	50 000	50 000	100 000	100 000	3 860 500	3 981 500	3 881 500	550 000	550 000	16 874 638	12 782 638	7 532 638	1 000 000	850 000
BS Biecz 10.978.638	10 978 638		150 000	350 000	450 000	450 000	450 000	450 000	450 000	450 000	3 881 500	600 000	4 200 000	3 878 638	
Razem spłaty	39 939 192	1 370 100	1 572 500	3 516 954	3 860 500	3 981 500	3 881 500	3 881 500	3 881 500	3 881 500	16 874 638	4 092 000	5 250 000	6 682 638	850 000
Zadłużenie na 31.12.	39 939 192,00	38 069 092,00	35 996 592,00	32 479 638,00	28 619 138	24 637 638	20 756 138	16 874 638	12 782 638	850 000					
Spłaty kredytów	39 939 192	1 370 100	1 572 500	3 516 954	3 860 500	3 981 500	3 881 500	3 881 500	3 881 500	3 881 500	16 874 638	4 092 000	5 250 000	6 682 638	850 000
Spłaty pożyczek	1 013 310,43	219 696	389 696	403 918,43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM SPŁATY	40 952 502,43	1 589 796	1 962 196	3 920 872,43	3 860 500	3 981 500	3 881 500	3 881 500	3 881 500	3 881 500	16 874 638	4 092 000	5 250 000	6 682 638	850 000
Zadłużenie pożyczek	1 013 310,43	793 614,43	403 918,43	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0
Zadłużenie kredytów	39 939 192,00	38 069 092	35 996 592	32 479 638	28 619 138	24 637 638	20 756 138	16 874 638	12 782 638	850 000					
RAZEM ZADŁUŻENIE	40 952 502,43	38 862 706,43	36 400 510,43	32 479 638	28 619 138	24 637 638	20 756 138	16 874 638	12 782 638	850 000					

## SPECYFIKACJA SPŁAT ZACIĄgniĘTYCH I PLANOWANYCH DO ZACIĄgniĘCIA KREDYTÓW I POŻYCZEK

tabela nr 2

POŻYCZKI	Pozostałe do spłaty na 31.12.2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
WFOŚiGW 146 352,21 zł	92 320,00	46 160,00	46 160,00									
WFOŚiGW 76 495,00 zł	47 072,00	23 536,00	23 536,00									
WFOŚiGW 973 918,43	873 918,43	150 000,00	320 000,00	403 918,43								
RAZEM	1 013 310,43	219 696,00	389 696,00	403 918,43								
Zadłużenie	1 013 310,43	793 614,43	403 918,43	-								
KREDYTY												
BS Skawina	2 136 454	352 000	228 000	734 454	822 000							
BS Biecz 4.351.600	2 267 600	645 600	622 000									
BS Rymanów	2 387 500	22 500	22 500	432 500	477 500	477 500	477 500	477 500				
Siemienis	15 127 000	300 000	300 000	1 452 000	1 560 000	2 004 000	2 004 000	2 004 000	1 008 000	300 000	1 296 000	2 899 000

BS Biecz 7.192.000	7 042 000	50 000	50 000	100 000	100 000	550 000	550 000	550 000	2 492 000	750 000	1 000 000	850 000
BS Biecz 10.978.638	10 978 638		150 000	350 000	450 000	450 000	450 000	450 000	600 000	4 200 000	3 878 638	
Razem spłaty	39 939 192	1 370 100	1 372 500	3 068 954	3 409 500	3 481 500	3 481 500	3 481 500	4 100 000	5 250 000	6 174 638	3 749 000
Zadłużenie na 31.12.	39 939 192,00	38 319 092,00	36 196 592,00	33 127 638,00	29 718 138	26 236 638	22 755 138	19 273 638	15 173 638	9 923 638	3 749 000	-

Spłaty kredytów	39 939 192	1 370 100	1 372 500	3 068 954	3 409 500	3 481 500	3 481 500	3 481 500	4 100 000	5 250 000	6 174 638	3 749 000
Spłaty pożyczek	1 013 310,43	219 696	389 696	403 918,43	-	-	-	-	-			
<b>RAZEM SPŁATY</b>	<b>40 952 502,43</b>	<b>1 589 796</b>	<b>1 762 196</b>	<b>3 472 872,43</b>	<b>3 409 500</b>	<b>3 481 500</b>		<b>3 481 500</b>	<b>4 100 000</b>	<b>5 250 000</b>	<b>6 174 638</b>	<b>3 749 000</b>
Zadłużenie pożyczek	1 013 310,43	793 614,43	403 918,43	-	-	-	-	0	0	0	0	0
Zadłużenie kredytów	39 939 192,00	38 319 092	36 196 592	33 127 638	29 718 138	26 236 638	22 755 138	19 273 638	15 173 638	9 923 638	3 749 000	-
<b>RAZEM ZADŁUŻENIE</b>	<b>40 952 502,43</b>	<b>39 112 706,43</b>	<b>36 600 510,43</b>	<b>33 127 638</b>	<b>29 718 138</b>	<b>26 236 638</b>	<b>22 755 138</b>	<b>19 273 638</b>	<b>15 173 638</b>	<b>9 923 638</b>	<b>3 749 000</b>	<b>-</b>

Rok	Nazwa	WARUNKI OBECNIE OBOWIAZUJĄCE				ZMIANY WYNIKAJĄCE Z UMOWY PRZEJĘCIA DŁUGU			
		Kwota zadłużenia na 01.01.	Planowane spłaty	Planowana kwota zadłużenia na 31.12	Aktualne planowane odsetki i koszty obsługi zadłużenia W WIBOR IM + 2,5	Planowane zadłużenie na 31.12. po zmianach	Planowane spłaty	Planowana kwota zadłużenia na 31.12	Planowane odsetki i koszty obsługi zadłużenia WIBOR IM+2
Rok 2019	FM Bank / Siemens	15 127 000	400 000	14 727 000	620 000,00				
	inny podmiot					15 127 000	300 000	14 827 000	459 700,00
Rok 2020	FM Bank / Siemens	14 727 000	400 000	14 327 000	615 100,00				
	inny podmiot	-				14 827 000	300 000	14 527 000	493 100,00
Rok 2021	FM Bank / Siemens	14 327 000	1 900 000	12 427 000	567 800,00	-			
	inny podmiot	-				14 527 000	1 452 000	13 075 000	464 500,00
Rok 2022	FM Bank / Siemens	12 427 000	2 011 000	10 416 000	485 500,00	-			
	inny podmiot	-				13 075 000	1 560 000	11 515 000	414 200,00
Rok 2023	FM Bank / Siemens	10 416 000	2 504 000	7 912 000	391 100,00	-			
	inny podmiot	-				11 515 000	2 004 000	9 511 000	355 100,00
Rok 2024	FM Bank / Siemens	7 912 000	2 404 000	5 508 000	287 400,00	-			
	inny podmiot	-				9 511 000	2 004 000	7 507 000	288 000,00
Rok 2025	FM Bank / Siemens	5 508 000	2 404 000	3 104 000	186 000,00	-			
	inny podmiot	-				7 507 000	2 004 000	5 503 000	220 800,00
Rok 2026	FM Bank / Siemens	3 104 000	1 000 000	2 104 000	111 700,00				
	inny podmiot	-				5 503 000	1 008 000	4 495 000	169 000,00
Rok 2027	FM Bank / Siemens	2 104 000	300 000	1 804 000	83 000,00				
	inny podmiot	-				4 495 000	300 000	4 195 000	146 100,00
Rok 2028	FM Bank / Siemens	1 804 000	1 804 000	-	44 500,00				
	inny podmiot	-				4 195 000	1 296 000	2 899 000	120 700,00
Rok 2029	FM Bank / Siemens	-		-					
	inny podmiot	-				2 899 000	2 899 000	-	48 600,00
RAZEM ODSETKI					3 392 100,00				
PROWIZJA					74 760,00				
PROWIZJA									
brak									
3 179 800,00									

Przewodniczący Rady

*[Podpis]*

mgr Grzegorz Nowak