

**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 2020 r. poz. 713) i art. 89 ust. 1 pkt. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r.poz.869 z późn. zm.) – Rada Miejska w Bieczu uchwala, 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 14.627.000,00 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 2020 – kwoty 300.000,00 zł,  
w roku 2021 – kwoty 1.320.000,00 zł,  
w roku 2022 – kwoty 1.320.000,00 zł,  
w roku 2023 – kwoty 1.848.000,00 zł,  
w roku 2024 – kwoty 1.956.000,00 zł,  
w roku 2025 – kwoty 2.100.000,00 zł,  
w roku 2026 – kwoty 1.080.000,00 zł,  
w roku 2027 – kwoty 300.000,00 zł,  
w roku 2028 – kwoty 1.296.000,00 zł,  
w roku 2029 – kwoty 3.107.000,00 zł.
2. Źródłem pokrycia zobowiązań określonych w § 2 ust.1 niniejszej uchwały będą dochody własne budżetu Gminy Biecz w latach 2020 – 2029.

**§ 3.**

Zabezpieczeniem spłaty zaciągniętego kredytu będzie weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową, hipoteka umowna na nieruchomości.

**§ 4.**

Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Biecza.

**§ 5.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Przewodniczący Rady**

*mgr Grzegorz Noszał*

## UZASADNIENIE

Zmiana ustawy o finansach publicznych dokonana w roku 2018, umożliwiła gminom *restrukturyzacji* 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 2021-2025, 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.



Tabela 1

POŻYCZKI	Pozostaje do spłaty na 31.12.2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
WFOŚiGW 146 352,21 zł	36 675,68										
WFOŚiGW 76 495,00 zł	23 536,00										
WFOŚiGW 973 918,43	723 918,43	320 000,00	403 918,43								
RAZEM	784 130,11	380 211,68	403 918,43								
Zadłużenie	784 130,11	403 918,43	-								
KREDYTY											
BS Skawina	1 784 454	228 000	734 454	822 000							
BS Biecz 4 351 600	1 172 000	1 172 000									
BS Rymanów	2 365 000	22 500	432 500	477 500	477 500	477 500	477 500				
Siemens	14 727 000	400 000	1 900 000	2 011 000	2 504 000	2 404 000	2 404 000	1 000 000	300 000	1 804 000	
BS Biecz 7 192 000	6 992 000	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	
Nowy 1.450.000	-	-	50 000	250 000	250 000	250 000	250 000	200 000	200 000	-	
Nowy w 2022 2.200.000				100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	1 500 000
Razem spłaty	38 019 092	2 022 500	3 566 954	4 210 500	4 331 500	4 231 500	4 231 500	4 392 000	5 550 000	6 782 638	2 350 000
Zadłużenie na 31.12.	38 019 092	37 446 592	33 879 638	31 869 138	27 537 638	23 306 138	19 074 638	14 682 638	9 132 638	2 350 000	-
Spłaty kredytów	38 019 092	2 022 500	3 566 954	4 210 500	4 331 500	4 231 500	4 231 500	4 392 000	5 550 000	6 782 638	2 350 000
Spłaty pożyczek	784 130,11	380 212	403 918,43	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM SPŁATY	38 803 222,11	2 402 711,68	3 970 872,43	4 210 500	4 331 500	4 231 500	4 231 500	4 392 000	5 550 000	6 782 638	2 350 000
Zadłużenie pożyczek	784 130,11	403 918,43	-	-	-	-	-	0	0	0	0
Zadłużenie kredytów	38 019 092,00	37 446 592,00	33 879 638	31 869 138	27 537 638	23 306 138	19 074 638	14 682 638	9 132 638	2 350 000	-
RAZEM ZADŁUŻENIE	38 803 222,11	37 850 510,43	33 879 638	31 869 138	27 537 638	23 306 138	19 074 638	14 682 638	9 132 638	2 350 000	-

Przewodniczący Rady  
mgr Grażyna Nosal

## W SPECYFIKACJA SPŁAT ZACIĄGNIĘTYCH I PLANOWANYCH DO ZACIĄGNIĘCIA KREDYTÓW I POŻYCZEK

Tabela 2

POŻYCZKI	Pozostaje do spłaty na 31.12.2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
WFOŚiGW	36 675,68	36 675,68									
WFOŚiGW	23 536,00	23 536,00									
WFOŚiGW	723 918,43	320 000,00	403 918,43								
RAZEM	784 130,11	380 211,68	403 918,43								
Zadłużenie	784 130,11	403 918,43	-								
KREDYTY											
BS Skawina	1 784 454	228 000	734 454	822 000							
BS Biecz	1 172 000	1 172 000									
BS Rymanów	2 365 000	22 500	432 500	477 500	477 500	477 500	477 500				
Siemiens	14 727 000	400 000	1 320 000	1 320 000	1 848 000	1 956 000	2 100 000	1 080 000	300 000	1 296 000	3 107 000
BS Biecz	6 992 000	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	150 000	350 000	450 000	450 000	450 000	450 000	600 000	4 200 000	3 878 638	
Nowy 1.450.000	-	-	50 000	250 000	250 000	250 000	250 000	200 000	200 000	-	
Nowy w 2022				100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	1 500 000
Razem spłaty	38 019 092	2 022 500	2 986 954	3 519 500	3 675 500	3 783 500	3 927 500	4 472 000	5 550 000	6 274 638	5 457 000
Zadłużenie na 31.12.	38 019 092	37 446 592	34 459 638	33 140 138	29 464 638	25 681 138	21 753 638	17 281 638	11 731 638	5 457 000	-
Spłaty kredytów	38 019 092	2 022 500	2 986 954	3 519 500	3 675 500	3 783 500	3 927 500	4 472 000	5 550 000	6 274 638	5 457 000
Spłaty pożyczek	784 130,11	380 212	403 918,43	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM SPŁATY	38 803 222,11	2 402 711,68	3 390 872,43	3 519 500	3 675 500	3 783 500	3 927 500	4 472 000	5 550 000	6 274 638	5 457 000
Zadłużenie pożyczek	784 130,11	403 918,43	-	-	-	-	0	0	0	0	0
Zadłużenie kredytów	38 019 092,00	37 446 592,00	34 459 638	33 140 138	29 464 638	25 681 138	21 753 638	17 281 638	11 731 638	5 457 000	-
RAZEM ZADŁUŻENIE	38 803 222,11	37 850 510,43	34 459 638	33 140 138	29 464 638	25 681 138	21 753 638	17 281 638	11 731 638	5 457 000	

Przewodniczący Rady

mgr Grzegorz Nosal



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 WIBOR 1M + 2,5	Planowane zadłużenie na 31.12. po zmianach	Planowane spłaty	Planowana kwota zadłużenia na 31.12	Planowane odsetki i koszty obsługi zadłużenia WIBOR 1M+2
Rok 2020	FM Bank / Siemens	14 727 000	400 000	14 327 000	560 085,00			
	inny podmiot	-				400 000	14 327 000	486 620,00
Rok 2021	FM Bank / Siemens	14 327 000	1 900 000	12 427 000	567 800,00			
	inny podmiot	-				1 320 000	13 007 000	459 800,00
Rok 2022	FM Bank / Siemens	12 427 000	2 011 000	10 416 000	485 500,00			
	inny podmiot	-				1 320 000	11 687 000	415 600,00
Rok 2023	FM Bank / Siemens	10 416 000	2 504 000	7 912 000	391 100,00			
	inny podmiot	-				1 848 000	9 839 000	363 200,00
Rok 2024	FM Bank / Siemens	7 912 000	2 404 000	5 508 000	287 400,00			
	inny podmiot	-				1 956 000	7 883 000	299 650,00
Rok 2025	FM Bank / Siemens	5 508 000	2 404 000	3 104 000	186 000,00			
	inny podmiot	-				2 100 000	5 783 000	231 900,00
Rok 2026	FM Bank / Siemens	3 104 000	1 000 000	2 104 000	111 700,00			
	inny podmiot	-				1 080 000	4 703 000	177 200,00
Rok 2027	FM Bank / Siemens	2 104 000	300 000	1 804 000	83 000,00			
	inny podmiot	-				300 000	4 403 000	153 000,00
Rok 2028	FM Bank / Siemens	1 804 000	1 804 000	-	44 500,00			
	inny podmiot	-				1 296 000	3 107 000	127 650,00
Rok 2029	FM Bank / Siemens	-						
	inny podmiot	-				3 107 000	-	52 150,00
RAZEM ODSETKI				3 337 085,00				3 226 470,00
PROWIZJA				71 530,00				brak

PROWIZJA brak

Przewodniczący Rady

mgr Grzegorz Nosal