

## **UCHWAŁA Nr XXXIII/264/2021**

### **Rady Gminy Komańcza**

**z dnia 28 lipca 2021 roku**

w sprawie: wyrażenia zgody na zaciągnięcie przez Gminę Komańcza długoterminowej pożyczki.

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt. 9 lit. c i art. 58 ust.1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym ( tj. Dz. U. z 2020 r., poz. 713 ) oraz art. 89 ust.1 pkt. 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych ( tj. Dz. U. z 2021 poz. 305 ), Rada Gminy Komańcza uchwala, co następuje:

#### **§ 1.**

1. Wyraża się zgodę na zaciągnięcie oprocentowanej długoterminowej pożyczki do kwoty 4 934 235,36 zł ( słownie złotych: cztery miliony dziewięćset trzydzieści cztery tysiące dwieście trzydzieści pięć zł 36/100 ).
2. Pożyczka zostanie w całości przeznaczona na spłatę zobowiązań finansowych Gminy Komańcza z tytułu wcześniej zaciągniętej pożyczki w Siemens Finance Sp. z o.o. . oraz kredytu w Getin Noble Banku S.A.
3. Termin spłaty pożyczki ustala się na okres od 2022 do 2030 roku.
4. Oprocentowanie kredytu będzie zmienne, równe stawce WIBOR 3 powiększonej o stałą marżę nie większą niż 1,40 %.

#### **§ 2.**

Źródłem spłaty pożyczki wraz z oprocentowaniem i innymi kosztami będą dochody własne Gminy Komańcza w latach 2022 – 2030 lub przychody zwrotne przyszłych okresów.

#### **§ 3.**

1. Wyraża się zgodę na zabezpieczenie zobowiązań Gminy Komańcza wynikających z zaciągnięcia pożyczki w postaci weksla własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową.

2. Upoważnia się Wójta Gminy Komańcza do zawarcia umowy o udzielenie pożyczki oraz do zaciągnięcia zobowiązania wekslowego w celu zabezpieczenia spłaty pożyczki wraz z oprocentowaniem.

#### **§ 4.**

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Komańcza.

#### **§ 5.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

**Przewodniczący Rady Gminy Komańcza**

(-)

**mgr inż. Adam Pasiniewicz**

(Podpisano bezpiecznym podpisem elektronicznym)

## UZASADNIENIE

Pożyczka, obok kredytu i emisji obligacji, stanowi sposób finansowania jednostki samorządu terytorialnego, zgodnie z art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wskazany przepis reguluje również cele na jakie jednostka samorządu może przeznaczyć środki pochodzące z wymienionych instrumentów finansowania własnej działalności.

Gmina Komańcza zamierza z części kwoty udzielonej pożyczki dokonać spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczki udzielonej przez Siemens Finance Sp. z o.o. oraz kredytu w Getin Noble Banku S.A. zaś w pozostałej części sfinansować deficyt jednostki.

Zgodnie z przepisami ustawy o finansach publicznych postanawia się zaciągnąć pożyczkę długoterminową w wysokości **4 934 235,36 zł** w celu przeprowadzenia restrukturyzacji zadłużenia Gminy Komańcza. Restrukturyzacja zadłużenia polega na spłacie istniejącego zadłużenia nowym długiem o niższych kosztach.

Zestawienie do spłaty obecnych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów długoterminowych przewidzianych do spłaty w latach 2022-2030 na łączną kwotę **4 934 235,36 zł**, w tym:

### **1. Kredyt długoterminowy z 2013 r.:**

- Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie
- Umowa Nr S1817/KO/2013 z dnia 23.12.2013 r.
- oprocentowanie to: stała marża 1,54% + zmienna stawka WIBOR 3M
- pozostało do spłaty 989 235,36 zł w latach 2022-2027

### **2. Pożyczka długoterminowa z 2016 r.**

- Siemens Finance Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie
- Umowa Nr 49659 z 26.09.2016 r.
- oprocentowanie to: stała marża 2,15% + zmienna stawka WIBOR 3M
- pozostało do spłaty 3 945 000,00 zł w latach 2022-2030.

Poniższe zestawienie przedstawia informację dotyczącą dotychczasowych kredytów przewidzianych do spłaty w latach 2022-2030 według aktualnie obowiązującego harmonogramu na łączną kwotę 4 934 235,36 zł, łączne koszty obsługi wyniosą 576 498,00 zł, natomiast zaciągnięcie nowej pożyczki na kwotę 4 934 235,36 zł na spłatę w całości w/w kredytów i ustalenie nowego harmonogramu spłaty na lata 2022-2030, stopie procentowej równej stałej marży 1,4% oraz zmiennej stawki WIBOR 3M, łączne koszty obsługi wyniosą 404 269,00 zł.

Zakłada się, że koszty obsługi kredytu w całym okresie spłaty będą niższe o kwotę 155 980,54 zł.

Wobec występowania na krajowym rynku finansowym porównywalnych do kredytu ofert pożyczki, przy większej elastyczności tego sposobu finansowania, Gmina Komańcza zdecydowała się na zaciągnięcie długoterminowej pożyczki. Według rozeznania Gminy pozyskane środki w formie udzielonej pożyczki będą niżej oprocentowane od dotychczasowych zobowiązań Gminy podlegających spłacie, co jest zgodne z regulacją art. 243 ust.3b pkt.1 ustawy o finansach publicznych. Regulacja powyższa od 1 stycznia 2019 roku umożliwi wyłączenie z ustawowych wskaźników spłaty konsolidacji zobowiązań, których:

1. planowana spłata następowałaby po zakończeniu bieżącego roku budżetowego,
2. koszt nowego zobowiązania jest niższy niż obecnego.

Oba powyższe warunki są spełnione, co przedstawia poniższa tabela.

| 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 |            |
|  | Raty  | Odsetki    | Raty  | Odsetki   | Raty    | Odsetki    |
| 2021   | 0,00  |            | 0,00  |           | 0,00    |            |
| 2022   | 464 872,56  | 105 824,59 | 464 872,56  | 75 994,60 | 0,00    | -29 829,99 |
| 2023   | 524 872,56  | 95 207,26  | 524 872,56  | 68 065,27 | 0,00    | -27 141,99 |
| 2024   | 524 872,56  | 84 067,40  | 524 872,56  | 59 786,92 | 0,00    | -24 280,48 |
| 2025   | 524 872,56  | 72 444,71  | 524 872,56  | 51 164,40 | 0,00    | -21 280,31 |
| 2026   | 524 872,56  | 61 063,42  | 524 872,56  | 42 713,94 | 0,00    | -18 349,48 |
| 2027   | 524 872,56  | 49 682,17  | 524 872,56  | 34 263,49 | 0,00    | -15 418,68 |
| 2028   | 660 000,00  | 36 484,97  | 660 000,00  | 24 890,16 | 0,00    | -11 594,81 |
| 2029   | 660 000,00  | 20 793,21  | 660 000,00  | 14 185,20 | 0,00    | -6 608,01  |

|              |                     |                   |                     |                   |             |                    |
|--------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------|--------------------|
| 2030         | 525 000,00          | 4 646,94          | 525 000,00          | 3 170,15          | 0,00        | -1 476,79          |
| <b>Razem</b> | <b>4 934 235,36</b> | <b>530 214,67</b> | <b>4 934 235,36</b> | <b>374 234,13</b> | <b>0,00</b> | <b>-155 980,54</b> |