

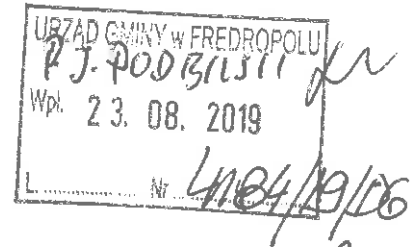


REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

tel.: 017/ 85 900 50, www.rzeszow.rio.gov.pl

Uchwała Nr 13/22/2019
z dnia 20 sierpnia 2019 r.
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie



w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Fredropol kredytu długoterminowego w kwocie 6.000.428,40 zł (słownie: sześć milionów czterysta dwadzieścia osiem złotych 40/100).

Działając na podstawie art.13 pkt 1 i art.19 ust.2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r., poz. 561 z późn.zm.) art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późn.zm.) oraz § 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 lipca 2004 r. w sprawie siedzib i zasięgu terytorialnego regionalnych izb obrachunkowych oraz szczegółowej organizacji izb, liczby członków kolegium i trybu postępowania (Dz. U. Nr 167, poz. 1747) Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

<i>Agnieszka Trojnar</i>	<i>przewodniczący</i>
<i>Urszula Pisarska</i>	<i>członek</i>
<i>Iwona Szymańska</i>	<i>członek</i>

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Fredropol z dnia 8 sierpnia 2019 r. w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 6.000.428,40 zł (słownie: sześć milionów czterysta dwadzieścia osiem złotych 40/100) postanawia **pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty zaciąganego kredytu.**

Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr 52/2019 z dnia 8 sierpnia 2019 roku Wójt Gminy Fredropol postanowił wystąpić do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 6.000.428,40zł na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 8 sierpnia 2019 roku.

Skład orzekający w oparciu o przedłożone przez Wnioskodawcę oraz posiadane dokumenty i sprawozdania ustalił co następuje:

1. Uchwałą Nr XII/67/2019 z dnia 26 lipca 2019 r. Rada Gminy Fredropol postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt w wysokości 6.000.428,40zł (słownie: sześć milionów czterysta dwadzieścia osiem złotych 40/100) na spłatę w całości wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w celu obniżenia łącznych kosztów obsługi długu w całym okresie spłaty. W powyższej uchwale Rada Gminy postanowiła osiągnąć następujące warunków spłaty zaciąganego kredytu: stopa

procentowa bazowa WIBOR 3M, marża banku maksymalnie do 0,53%, prowizja bankowa 0%. Wybór banku nastąpi w trybie ustawy o zamówieniach publicznych. Spłata kredytu nastąpi z dochodów gminy z tytułu podatków i opłat lokalnych oraz wpływów z gospodarowania mieniem. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Spłata kredytu następować będzie w latach **2020-2034**.

Harmonogram spłaty opiniowanego kredytu przedstawia się następująco:

rok 2020 kapitał	400.428,40 zł,	odsetki	131.245,89 zł
rok 2021 kapitał	400.000,00 zł,	odsetki	122.615,75 zł
rok 2022 kapitał	400.000,00 zł,	odsetki	113.615,76 zł
rok 2023 kapitał	400.000,00 zł,	odsetki	105.460,27 zł
rok 2024 kapitał	400.000,00 zł,	odsetki	95.097,94 zł
rok 2025 kapitał	400.000,00 zł,	odsetki	86.621,92 zł
rok 2026 kapitał	400.000,00 zł,	odsetki	77.615,75 zł
rok 2027 kapitał	400.000,00 zł,	odsetki	68.615,75 zł
rok 2028 kapitał	400.000,00 zł,	odsetki	60.263,01 zł
rok 2029 kapitał	400.000,00 zł,	odsetki	50.319,87 zł
rok 2030 kapitał	400.000,00 zł,	odsetki	41.510,96 zł
rok 2031 kapitał	400.000,00 zł,	odsetki	32.621,92 zł
rok 2032 kapitał	400.000,00 zł,	odsetki	23.689,73 zł
rok 2033 kapitał	400.000,00 zł,	odsetki	14.615,75 zł
rok 2034 kapitał	400.000,00 zł,	odsetki	5.646,57 zł

Razem 6.000.428,40 zł, odsetki 1.029.556,84 zł

2. Kredyt, którego spłaty dotyczy niniejsza opinia, przeznaczony zostanie na wcześniejszą spłatę następujących kredytów:
- kredytu 1 – zaciągniętego w BS z siedzibą w Dynowie na podstawie umowy Nr 1/2013 z dnia 19.12.2013 r., do spłaty kwota 610.000,00 zł wraz z odsetkami w latach 2020 – 2028,
 - kredytu 2 – zaciągniętego w BS z siedzibą w Dynowie na podstawie umowy Nr 1/2014 z dnia 8.10.2014 r., do spłaty kwota 200.000,00 zł wraz z odsetkami w latach 2020 – 2024,
 - kredytu 3 – zaciągniętego w BS z siedzibą w Dynowie na podstawie umowy Nr 1/2015 z dnia 20.05.2015 r., do spłaty kwota 900.000,00 zł wraz z odsetkami w latach 2020 – 2028,
 - kredytu 4 – zaciągniętego w BS z siedzibą w Dynowie na podstawie umowy Nr 1/2016 z dnia 28.11.2016 r., do spłaty kwota 405.000,00 zł wraz z odsetkami w latach 2020 – 2028,
 - kredytu 5 – zaciągniętego w BS z siedzibą w Dynowie na podstawie umowy Nr 1/2017 z dnia 15.11.2015 r., do spłaty kwota 450.000,00 zł wraz z odsetkami w latach 2020 – 2037,
 - kredytu 6 – zaciągniętego w BS z siedzibą w Dynowie na podstawie umowy Nr 7000334/1/2018 z dnia 20.09.2018 r., do spłaty kwota 855.000,00 zł wraz z odsetkami w latach 2020 – 2038,
 - kredytu 7 – zaciągniętego w BPS SA Oddział w Przemyślu na podstawie umowy Nr 7087662/4/JST/In/10 z dnia 25.10.2010 r., do spłaty kwota 307.142,80 zł wraz z odsetkami w latach 2020 – 2024,
 - kredytu 8 – zaciągniętego w BPS SA Oddział w Przemyślu na podstawie umowy Nr 7087662/3/JST/In/10 z dnia 25.10.2010 r., do spłaty kwota 1.314.285,60 zł wraz z odsetkami w latach 2020 – 2024,

- kredytu 9 – zaciągniętego w BPS SA Oddział w Przemysłu na podstawie umowy Nr 7087662/1/JST/In/11 z dnia 21.11.2011 r., do spłaty kwota 810.000,00 zł wraz z odsetkami w latach 2020 – 2024,
- kredytu 10 – zaciągniętego w BS w Rymanowie na podstawie umowy Nr 145743/3/K/OB./JST/2012 z dnia 21.12.2012 r., do spłaty kwota 149.000,00 zł wraz z odsetkami w latach 2020 – 2022.

Dotychczasowy harmonogram spłat kredytów nr 1-10 przedstawia się następująco:

rok 2020 kapitał	886.285,68 zł,	odsetki	206.847,86 zł
rok 2021 kapitał	881.285,68 zł,	odsetki	174.342,58 zł
rok 2022 kapitał	814.285,68 zł,	odsetki	143.230,25 zł
rok 2023 kapitał	799.285,68 zł,	odsetki	110.579,84 zł
rok 2024 kapitał	799.285,68 zł,	odsetki	89.943,19 zł
rok 2025 kapitał	280.000,00 zł,	odsetki	63.874,53 zł
rok 2026 kapitał	280.000,00 zł,	odsetki	53.127,79 zł
rok 2027 kapitał	280.000,00 zł,	odsetki	42.346,07 zł
rok 2028 kapitał	305.000,00 zł,	odsetki	31.659,48 zł
rok 2029 kapitał	70.000,00 zł,	odsetki	23.997,54 zł
rok 2030 kapitał	70.000,00 zł,	odsetki	21.407,53 zł
rok 2031 kapitał	70.000,00 zł,	odsetki	18.817,54 zł
rok 2032 kapitał	70.000,00 zł,	odsetki	16.274,68 zł
rok 2033 kapitał	70.000,00 zł,	odsetki	13.637,54 zł
rok 2034 kapitał	70.000,00 zł,	odsetki	11.047,54 zł
rok 2035 kapitał	70.000,00 zł,	odsetki	8.457,55 zł
rok 2036 kapitał	70.000,00 zł,	odsetki	5.886,30 zł
rok 2037 kapitał	70.000,00 zł,	odsetki	3.277,52 zł
rok 2038 kapitał	45.000,00 zł,	odsetki	1.036,64 zł

 Razem 6.000.428,40 zł, odsetki 1.039.791,97 zł

Zaciągany kredyt, którego spłaty dotyczy niniejsza opinia, przeznaczony zostanie na całkowitą spłatę w roku 2019 kredytów nr 1-10, co wiąże się z obniżeniem łącznego kosztu obsługi długu w całym okresie spłaty długu o kwotę 10.235,13 zł (przewidywane oprocentowanie przy aktualnym WIBOR 3M = 1,72% wraz z maksymalną marżą banku 0,53% bez prowizji).

3. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Gminy Fredropol za IV kwartał 2018 roku przedstawia się następująco:
 - a) planowane dochody w kwocie 27.911.147,15 zł wykonano w wysokości 24.411.716,17 zł, tj. 87,47 %,
 - b) planowane wydatki w kwocie 27.585.354,26 zł wykonano w wysokości 24.029.042,03 zł, tj. 87,11 %
 - c) na dzień 31 grudnia 2018 r. budżet zamknął się nadwyżką w kwocie 382.718,14 zł
 - d) planowane na 2018 r. przychody w kwocie 900.000,00 zł wykonano w kwocie 908.838,34 zł w tym z tytułu:
 - kredytów i pożyczek: plan 900.000,00 zł, wykonano 900.000,00 zł,
 - wolnych środków: plan 0,00 zł, wykonano 8.838,34 zł,
 - e) planowane rozchody z tytułu spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.225.792,89 zł, wykonano w kwocie 1.220.285,68 zł

f) wykonane wydatki bieżące wyniosły 22.134.230,26 zł i są niższe od kwoty wykonanych dochodów bieżących wynoszących 23.893.947,99 zł co oznacza, że spełniony został wymóg określony w art. 242 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zgodnie z którym na koniec roku budżetowego wykonane wydatki bieżące nie mogą być wyższe od wykonanych dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki oraz kwotę związaną z realizacją wydatków bieżących z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.3 ustawy w przypadku gdy środki te nie zostały przekazane w danym roku budżetowym,

4. Uchwalony na 2019 rok budżet wg. stanu na dzień 31 lipca 2019 r. przewiduje:
- a. osiągnięcie dochodów w wysokości 27.039.677,08 zł,
 - b. realizację wydatków w wysokości 25.774.391,08 zł,
 - c. nadwyżkę budżetu w wysokości 1.265.286,00 zł,
 - d. rozchody budżetu w wysokości 7.265.714,40 zł,
 - e. źródło spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 7.265.714,40 zł w tym:
 - przychody z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 6.000.428,40 zł,
 - nadwyżka budżetu 2019 r. w kwocie 1.265.286,00 zł
 - f. limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 6.000.428,40 zł, w tym na:
 - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 6.000.428,40 zł .

5. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Gminy Fredropol za II kwartał 2019 roku przedstawia się następująco:
- a. planowane dochody w kwocie 26.870.471,58 zł wykonano w wysokości 13.055.785,29 zł, tj. 48,59 %,
 - b. wydatki planowane w kwocie 25.605.185,58 zł wykonano w wysokości 11.961.828,20 zł, tj. 46,72 %
 - c. na dzień 30 czerwca 2019 r. budżet zamknął się nadwyżką w kwocie 1.093.957,09 zł
 - g) planowane na 2019 r. przychody w kwocie 0,00 zł wykonano w kwocie 71.508,12 zł w tym z tytułu:
 - wolnych środków plan 0,00 zł, wykonano w kwocie 71.508,12 zł,
 - d. planowane rozchody z tytułu spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.265.286,00 zł wykonano w wysokości 632.642,84 zł.

6. Na dzień 31 grudnia 2018 r. Gmina Fredropol posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 8.089.714,08 zł. W roku 2019 Gmina planuje zaciągnąć kredyt w kwocie 6.000.428,40 zł.

Zgodnie z Uchwałą Nr XII/69/2019 r. z dnia 26 lipca 2019 r. w sprawie zmian w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Fredropol, z uwzględnieniem informacji przedstawionych w objaśnieniach do tej uchwały, harmonogram spłaty długu w kwocie 14.090.142,48 zł w latach 2019-2034 przedstawia się następująco:

rok 2019 kapitał	7.265.714,40 zł,	odsetki	260.000,00 zł
rok 2020 kapitał	779.428,08 zł,	odsetki	140.000,00 zł
rok 2021 kapitał	529.000,00 zł,	odsetki	130.000,00 zł
rok 2022 kapitał	479.000,00 zł,	odsetki	120.000,00 zł
rok 2023 kapitał	479.000,00 zł,	odsetki	110.000,00 zł

rok 2024 kapitał	479.000,00 zł, odsetki	100.000,00 zł
rok 2025 kapitał	479.000,00 zł, odsetki	90.000,00 zł
rok 2026 kapitał	400.000,00 zł, odsetki	80.000,00 zł
rok 2027 kapitał	400.000,00 zł, odsetki	70.000,00 zł
rok 2028 kapitał	400.000,00 zł, odsetki	65.000,00 zł
rok 2029 kapitał	400.000,00 zł, odsetki	55.000,00 zł
rok 2030 kapitał	400.000,00 zł, odsetki	45.000,00 zł
rok 2031 kapitał	400.000,00 zł, odsetki	35.000,00 zł
rok 2032 kapitał	400.000,00 zł, odsetki	30.000,00 zł
rok 2033 kapitał	400.000,00 zł, odsetki	20.000,00 zł
rok 2034 kapitał	400.000,00 zł, odsetki	10.000,00 zł

razem kapitał 14.090.142,48 zł

7. Zgodnie z Uchwałą Nr XII/69/2019 r. z dnia 26 lipca 2019 r. w sprawie zmian w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Fredropol, z uwzględnieniem informacji przedstawionych w objaśnieniach do tej uchwały, relacja spłaty długu wraz z należnymi odsetkami, o której mowa w art. 243 ust.1 z uwzględnieniem art. art.243 ust.3b ustawy o finansach publicznych w latach spłaty zaciąganego kredytu, których dotyczy niniejsza opinia będzie wynosić:

w 2019 r.	27,94%, a po uwzględnieniu wyłączeń	5,66 %
	przy dopuszczalnym wskaźniku	6,57%
w 2020 r.	4,30% przy dopuszczalnym wskaźniku	9,04%
w 2021 r.	3,11% przy dopuszczalnym wskaźniku	8,86%
w 2022 r.	2,85% przy dopuszczalnym wskaźniku	7,90%
w 2023 r.	2,77% przy dopuszczalnym wskaźniku	4,90%
w 2024 r.	2,71% przy dopuszczalnym wskaźniku	4,05%
w 2025 r.	2,66% przy dopuszczalnym wskaźniku	3,46%
w 2026 r.	2,26% przy dopuszczalnym wskaźniku	3,35%
w 2027 r.	2,21% przy dopuszczalnym wskaźniku	3,36%
w 2028 r.	2,19% przy dopuszczalnym wskaźniku	3,42%
w 2029 r.	2,11% przy dopuszczalnym wskaźniku	3,48%
w 2030 r.	2,05% przy dopuszczalnym wskaźniku	3,59%
w 2031 r.	2,00% przy dopuszczalnym wskaźniku	3,64%
w 2032 r.	1,97% przy dopuszczalnym wskaźniku	3,69%
w 2033 r.	1,91% przy dopuszczalnym wskaźniku	3,67%
w 2034 r.	1,86% przy dopuszczalnym wskaźniku	3,66%

Skład orzekający stwierdza, że :

w latach spłaty 2019-2034 plan spłaty długu odpowiada wymogom art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, zgodnie z którym w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku : spłat rat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90, wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90; wykupu papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90 wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych emitowanych na cele określone

w art. 89 ust. 1 i art. 90; potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji; do planowanych dochodów ogółem budżetu nie może przekroczyć średniej

arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

Dane dotyczące wcześniejszej spłaty w roku 2019 kredytów nr 1-10 wymienionych w punkcie 2 niniejszej opinii, zostały ujęte zgodnie z przepisami art. 7 pkt 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2018 r. poz. 2500) w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej. Do spłaty w roku 2019 ww kredytów, w oparciu o przepis art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych nie stosuje się ograniczeń określonych w art. 243 ust 1 ww ustawy. Przedstawione w uchwale Nr XII/67/2019 z dnia 26 lipca 2019 r. Rady Gminy Fredropol w sprawie zaciągnięcia kredytu z przeznaczeniem na spłatę zadłużenia z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów warunki, na których planuje się zaciągnąć kredyt, zakładają spełnienie wymogu „obniżenia łącznego kosztu obsługi długu w całym okresie spłaty” o którym mowa w art. 243 ust. 3b pkt 1 oraz ust.5 ustawy o finansach publicznych.

Ze względu na zmianę przepisów dokonaną ustawą z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2018 r. poz. 2500) w latach 2020-2025 oraz od roku 2026 będą obowiązywały inne zasady dotyczące spełnienia relacji z art.243 ww ustawy.

Biorąc pod uwagę realizację budżetu Gminy Fredropol w 2018 r. oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2019 – 2034 Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Fredropol spełnia wymagania formalne i prawne spłaty długoterminowego kredytu w kwocie 6.000.428,40 zł (słownie: sześć milionów czterysta dwadzieścia osiem złotych 40/100) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.


W świetle powyższego Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie uchwalił jak w sentencji.

Pouczenie:

Zgodnie z art.20 ust 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej opinii służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

Otrzymują:

1. Wójt Gminy Fredropol
2. a/a.

PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO

mgr Agnieszka Trojnar

w sprawie: zaciągnięcia kredytu z przeznaczeniem na spłatę zadłużenia z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów.

Na podstawie art.18 ust.2 pkt 9 lit. c i art.58 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U z 2019 r. poz. 506) oraz art. 89 ust.1 pkt. 3 i art. 243 ust.1 i ust.3b pkt. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869) - Rada Gminy Fredropol uchwala co następuje:

§ 1

1. Postanawia się zaciągnąć w 2019 r. kredyt długoterminowy w wysokości łącznej 6.000.428,40 zł (słownie: sześć milionów czterysta dwadzieścia osiem 40/100) z przeznaczeniem na spłatę zadłużenia z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów w następujących bankach:

- | | | |
|---|---------|-----------------|
| 1) Bank Spółdzielczy w Dynowie | - kwota | 3.420.000,00 zł |
| 2) Bank Polskiej Spółdzielczości S.A O/Przemysł | - kwota | 2.431.428,40 zł |
| 3) Bank Spółdzielczy w Rymanowie | - kwota | 149.000,00 zł |

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

3. Celem zaciąganego kredytu jest całkowita spłata w roku 2019 zobowiązań z tytułu kredytów przypadających do spłaty w lata 2020 – 2038 w całości i ustalenie harmonogramu spłaty obniżającego łączne koszty obsługi, poprzez założenie osiągnięcia następujących warunków spłaty zaciąganego kredytu:

- spłata rat i odsetek kwartalnie,
- stopa procentowa bazowa WIBOR 3M
- marża banku maksymalnie do – 0,53
- okres karencji w spłacie 3m-ce
- okres spłaty do 31.12.2034
- prowizja bankowa – 0

4. Kredyt nie spowoduje zwiększenia kwoty zadłużenia.

§ 2

Spłata kredytu nastąpi w latach 2020-2034 z dochodów z tytułu podatków i opłat lokalnych oraz wpływów z gospodarowania mieniem.

§ 3

Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

§ 4

Wykonanie Uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

§ 5

Uchyla się Uchwałę Nr XI/63/2019 Rady Gminy Fredropol z dnia 10 lipca 2019 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu z przeznaczeniem na spłatę zadłużenia z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów.

§ 6

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

PRZEWODNICZĄCY
Rady Gminy


Józef Gierczak

UZASADNIENIE

ZESTAWIENIE DO SPŁATY W 2019 ROKU W CAŁOŚCI KREDYTÓW PRZEWIDZIANYCH DO SPŁATY W LATACH 2020-2038 NA OGÓLNA KWOTĘ 6.000.428,40 ZŁ W TYM:

1. BANK SPÓŁDZIELCZY Z SIEDZIBĄ W DYNOWIE UL. MICKIEWICZA 3 36-065 DYNÓW OGÓŁEM 3.420.000,00 ZŁ W TYM:

1) Umowa o kredyt obrotowy w rachunku kredytowym nr 1/2013 z dnia 19.12.2013 r. Zgodnie z § 4 ust. 1 i 2 wyżej wymienionej umowy WIBOR dla terminu 3 miesięcznego wynosi 2,65 %, marża Banku 1,80 punktów procentowych, a oprocentowanie kredytu wynosi 4,45 % w stosunku rocznym, do spłaty pozostaje:

- 16.250,00 zł x 32 rat = 520.000,00 zł

- 22.500,00 zł x 4 raty = 90.000,00 zł

RAZEM = 610.000,00 zł

2) Umowa o kredyt obrotowy w rachunku kredytowym nr 1/2014 z dnia 08.10.2014 r. Zgodnie z § 4 ust. 1 i 2 wyżej wymienionej umowy WIBOR dla terminu 3 miesięcznego wynosi 2,28 %, marża Banku 2,29 punktów procentowych, a oprocentowanie kredytu wynosi 4,57 % w stosunku rocznym, do spłaty pozostaje:

- 10.000,00 zł x 20 rat = 200.000,00 zł

RAZEM = 200.000,00 zł

3) Umowa o kredyt obrotowy w rachunku kredytowym nr 1/2015 z dnia 20.05.2015 r. Zgodnie z § 4 ust. 1 i 2 wyżej wymienionej umowy WIBOR dla terminu 3 miesięcznego wynosi 1,67 %, marża Banku 1,93 punktów procentowych, a oprocentowanie kredytu wynosi 3,60 % w stosunku rocznym, do spłaty pozostaje:

- 25.000,00 zł x 36 raty = 900.000,00 zł

RAZEM = 900.000,00 zł

4) Umowa o kredyt w rachunku kredytowym nr 1/2016 z dnia 28.11.2016 r. Zgodnie z § 4 ust. 1 i 2 wyżej wymienionej umowy WIBOR dla terminu 3 miesięcznego wynosi 1,71 %, marża Banku 1,79 punktów procentowych, a oprocentowanie kredytu wynosi 3,50 % w stosunku rocznym, do spłaty pozostaje:

- 3.750,00 zł x 108 raty = 405.000,00 zł

RAZEM = 405.000,00 zł

5) Umowa o kredyt w rachunku kredytowym nr 1/2017 z dnia 15.11.2017 r. Zgodnie z § 4 ust. 1 i 2 wyżej wymienionej umowy WIBOR dla terminu 3 miesięcznego wynosi 1,73 %, marża Banku 1,97 punktów procentowych, a oprocentowanie kredytu wynosi 3,70 % w stosunku rocznym, do spłaty pozostaje:

- 6.250,00 zł x 72 raty = 450.000,00 zł

RAZEM = 450.000,00 zł

6) Umowa o kredyt w rachunku kredytowym Nr 7000334/1/2018 z dnia 20.09.2018 r. Zgodnie z § 4 ust. 1 i 2 wyżej wymienionej umowy WIBOR dla terminu 3 miesięcznego wynosi 1,70 %, marża Banku 2,00 punktów procentowych, a oprocentowanie kredytu wynosi 3,70 % w stosunku rocznym, do spłaty pozostaje:

- 11.250,00 zł x 76 raty = 855.000,00 zł

RAZEM = 855.000,00 zł

2. BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI SPÓŁKA AKCYJNA ODDZIAŁ W PRZEMYSŁU UL.MICKIEWICZA 28 OGÓŁEM 2.431.428,40 ZŁ W TYM:

1) Umowa o kredyt inwestycyjny w rachunku kredytowym nr 7087662/4/JST/In/10 z dnia 25.10.2010 r.

Zgodnie z § 4 ust. 1 i 2 wyżej wymienionej umowy WIBOR dla terminu 1 miesięcznego wynosi 3,61 %, marża Banku 1,80 punktów procentowych, a oprocentowanie kredytu wynosi 5,41 % w stosunku rocznym, do spłaty pozostaje:

- 15.357,14 zł x 20 rat = 307.142,80 zł

RAZEM = 307.142,80 zł

2) Umowa o kredyt inwestycyjny w rachunku kredytowym nr 7087662/3/JST/In/10 z dnia 25.10.2010 r.

Zgodnie z § 4 ust. 1 i 2 wyżej wymienionej umowy WIBOR dla terminu 1 miesięcznego wynosi 3,61 %, marża Banku 1,80 punktów procentowych, a oprocentowanie kredytu wynosi 5,41 % w stosunku rocznym, do spłaty pozostaje:

- 65.714,28 zł x 20 rat = 1.314,285,60 zł

RAZEM = 1.314,285,60 zł

3) Umowa o kredyt inwestycyjny w rachunku kredytowym nr 7087662/1/JST/In/11 z dnia 21.11.2011 r.

Zgodnie z § 4 ust. 1 i 2 wyżej wymienionej umowy WIBOR dla terminu 1 miesięcznego wynosi 4,63 %, marża Banku 1,50 punktów procentowych, a oprocentowanie kredytu wynosi 6,13 % w stosunku rocznym, do spłaty pozostaje:

- 43.750,00 zł x 4 rat = 175.000,00 zł

- 42.500,00 zł x 4 raty = 170.000,00 zł

- 38.750,00 zł x 12 rat = 465.000,00 zł

RAZEM = 810.000,00 zł

3. BANK SPÓŁDZIELCZY W RYMANOWIE UL. RYNEK 14 38-480 RYMANÓW OGÓLEM 149.000,00 ZŁ W TYM:

1) Umowa o długoterminowy kredyt w rachunku kredytowym nr 145743/3/K/OB/JST/2012 z dnia 21.12.2012 r.

Zgodnie z § 4 ust. 1 i 2 wyżej wymienionej umowy WIBOR dla terminu 3 miesięcznego wynosi 4,95 %, marża Banku 2,45 punktów procentowych, a oprocentowanie kredytu wynosi 7,40 % w stosunku rocznym, do spłaty pozostaje:

- 16.750,00 zł x 8 rat = 134.000,00 zł

- 15.000,00 zł x 1 rata = 15.000,00 zł

RAZEM = 149.000,00 zł

Na podstawie poniższej informacji dotyczącej spłaty dotychczasowych kredytów przewidzianych do spłaty w latach 2020-2038 według aktualnie obowiązującego harmonogramu na kwotę 6.000.428,40 zł, łączne koszty obsługi wyniosą 1.039.791,97 zł, natomiast zaciągnięcie nowego kredytu na kwotę 6.000.428,40 zł na spłatę w całości w/w kredytów i ustalenie nowego harmonogramu spłaty na okres 15 lat przy spłatach kwartalnych, stopie procentowej bazowej WIBOR 3M – 1,72 oraz zakładanej maksymalnej marży banku 0,53 % łączne koszty obsługi wyniosą 1.029.556,84 zł.

Koszty obsługi kredytu w całym okresie spłaty będą niższe o kwotę 10.235,13 zł.

Nie przewiduje się dodatkowych kosztów obsługi kredytu.

Na podstawie przedstawionych danych spełniony zostanie warunek określony w art.243 ust.3b ustawy o finansach publicznych do zaciągnięcia nowego kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów, który nie będzie uwzględniany przy ograniczeniach do wskaźnika zadłużenia z powodu:

- całkowitej spłaty w roku budżetowym kredytów których spłata przypadłaby po roku budżetowym tj w latach 2020-2038,
- obniżenia kosztów obsługi zadłużenia w całym okresie spłaty jak w zestawieniu.

Informacja dotycząca spłaty zobowiązań, o której mowa w art..243 ust.3b pkt 1 uofp

	Zobowiązania zaciągnięte w latach poprzednich podlegające wcześniejszej spłacie - wg aktualnie obowiązującego harmonogramu spłaty		Zobowiązanie zaciągnięte w roku budżetowym na spłatę ww zobowiązań - na podstawie art.. 243 ust.3b ufp			Różnica w wysokości spłaty rat kapitałowych	Różnica między łącznymi kosztami obsługi długu
	raty	łączne koszty obsługi	raty	łączne koszty obsługi (przy aktualnym WIBOR-3 = 1,72 i zakładanej marży banku max 0,53 %	w tym prowizja banku		
RAZEM	6 000 428,40	1 039 791,97	6 000 428,40	1 029 556,84	0,00	10 235,56	
2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2020	886 285,68	206 847,86	400 428,40	131 245,89	0,00	485 857,28	
2021	881 285,68	174 342,58	400 000,00	122 615,75	0,00	481 285,68	
2022	814 285,68	143 230,25	400 000,00	113 615,76	0,00	414 285,68	
2023	799 285,68	110 579,84	400 000,00	105 460,27	0,00	399 285,68	
2024	799 285,68	89 943,19	400 000,00	95 097,94	0,00	399 285,68	
2025	280 000,00	63 874,53	400 000,00	86 621,92	0,00	-120 000,00	
2026	280 000,00	53 127,79	400 000,00	77 615,75	0,00	-120 000,00	
2027	280 000,00	42 346,07	400 000,00	68 615,75	0,00	-120 000,00	
2028	305 000,00	31 659,48	400 000,00	60 263,01	0,00	-95 000,00	
2029	70 000,00	23 997,54	400 000,00	50 319,87	0,00	-330 000,00	
2030	70 000,00	21 407,53	400 000,00	41 510,96	0,00	-330 000,00	
2031	70 000,00	18 817,54	400 000,00	32 621,92	0,00	-330 000,00	
2032	70 000,00	16 274,68	400 000,00	23 689,73	0,00	-330 000,00	
2033	70 000,00	13 637,54	400 000,00	14 615,75	0,00	-330 000,00	
2034	70 000,00	11 047,54	400 000,00	5 646,57	0,00	-330 000,00	
2035	70 000,00	8 457,55	0,00	0,00	0,00	70 000,00	
2036	70 000,00	5 886,30	0,00	0,00	0,00	70 000,00	
2037	70 000,00	3 277,52	0,00	0,00	0,00	70 000,00	
2038	45 000,00	1 036,64	0,00	0,00	0,00	45 000,00	
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

PRZEWODNICZĄCY
Rady Gminy

Josef Ciernczak
Josef Ciernczak