

25.11.2024r.

9.10¹⁵

Projekt
Uchwała nr .../.../24
Rady Miejskiej w Kolbuszowej
z dnia ... 2024 roku

w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej wspierającej zieloną transformację miast w Banku Gospodarstwa Krajowego

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. c, art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (t.j. Dz.U. 2024 poz. 1465), art. 89 ust. 1 pkt 3, art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (t.j. Dz.U. 2024 poz. 1530) uchwała się, co następuje:

§ 1. 1. Postanawia się zaciągnąć pożyczkę długoterminową wspierającą zieloną transformację miast w Banku Gospodarstwa Krajowego ze Środków Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności na projekt pn. „Zmniejszenie poziomu zanieczyszczeń na terenie miasta Kolbuszowa poprzez przebudowę sieci kanalizacyjnej i wodociągowej” w kwocie 3.378.763,52zł (słownie: trzy miliony trzysta siedemdziesiąt osiem tysięcy siedemset sześćdziesiąt trzy 52/100 złotych).

2. Środki z pożyczki długoterminowej, o której mowa w ust. 1, przeznacza się na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów tj.:

- Bank Spółdzielczy w Kolbuszowej, kwota 232.984,67zł, z umowy o kredyt w rachunku kredytowym nr 17792/37/G/18 z dnia 18 grudnia 2018r.,
- Bank Gospodarstwa Krajowego, kwota 1.350.535,11zł, z umowy kredytu obrotowego w rachunku kredytowym nr 21/1783 z 08.06.2021r.,
- Bank Spółdzielczy w Jasionce, kwota 1.760.609,97zł, z umowy o kredyt w rachunku kredytowym nr 1/B/2021 z dnia 10.06.2021r.,
- Bank Spółdzielczy w Kolbuszowej, kwota 34.633,77zł z umowy o kredyt w rachunku kredytowym nr 17792/20/G/18 z dnia 28 sierpnia 2018r.,

w łącznej kwocie 3.378.763,52zł.

3. Pożyczka nie spowoduje dla gminy zwiększenia kwoty zadłużenia ani nie zwiększy kosztów obsługi długu.

§ 2. Spłaty rat pożyczki następować będą w latach 2025-2044.

§ 3. Spłata pożyczki następować będzie z dochodów budżetowych gminy z tytułu: podatku od nieruchomości, udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych, udziału w podatku dochodowym od osób prawnych.

§ 4. Zabezpieczenie spłaty pożyczki stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Kolbuszowej.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

do

uchwały nr .../.../2024

Rady Miejskiej w Kolbuszowej z dnia ... 2024r.

w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej wspierającej zieloną transformację miast w Banku Gospodarstwa Krajowego.

Na podstawie z art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych, gmina może zaciągać pożyczkę na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, zgodnie z art. 243 ust. 3b pkt 1 ww. ustawy gmina ma możliwość poprawienia indywidualnego wskaźnika zadłużenia poprzez wcześniejszą spłatę zobowiązań, jeśli środki pochodzące z nowego zobowiązania, obniżają koszt obsługi długu w całym okresie spłaty.

Pożyczka wspierająca zieloną transformację miast jest finansowana ze środków Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności, których operatorem jest Bank Gospodarstwa Krajowego, pożyczka przeznaczona będzie na refinansowanie projektu pn. „Zmniejszenie poziomu zanieczyszczeń na terenie miasta Kolbuszowa poprzez przebudowę sieci kanalizacyjnej i wodociągowej”.

Pożyczka oferowana przez BGK ze środków KPO ma charakter preferencyjny:

- tryb udzielania bezprzetargowy, zgodnie z art. 11 ust. 1 pkt 8 Prawa Zamówień Publicznych,
- możliwość refinansowania wydatków inwestycyjnych związanych z wsparciem zielonej transformacji miast poniesionych po 1 kwietnia 2020r.,
- długi okres finansowania do 20 lat,
- oprocentowanie pożyczki: 1%
- prowizje i opłaty: brak.

Pożyczka umożliwi wydłużenie okresu spłaty zadłużenia gminy do 2044r., co pozwoli rozłożyć obciążenia związane z rozchodami równomiernie na kolejne lata budżetowe. Poza dogodniejszym okresem spłaty, który ma na celu zwiększenie płynności finansowej budżetu, zakłada się zastąpienie kredytów najdroższych w koszcie obsługi, co wygeneruje znaczące oszczędności w wydatkach na obsługę zadłużenia gminy.

Gmina planuje podpisać w 2024r. umowę pożyczki z BGK na następujących warunkach:

- wysokość pożyczki: 3.378.763,52zł,
- okres spłaty: 20 lat (od 2025r. do 2044r.),
- oprocentowanie: 1%
- prowizje i opłaty: brak.
- zabezpieczenie: uzgodnione z BGK (weksel in blanco oraz deklaracja wekslowa).

Planowana do zaciągnięcia przez gminę pożyczka długoterminowa na kwotę 3.378.763,52zł, ma na celu spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów, których średni koszt obsługi (WIBOR 3M + marża banku) wynosi (na dzień podejmowania uchwały) ok. 6,5% na pożyczkę z kosztem obsługi 1,0% (stały przez cały okres pożyczkowy).

Analiza porównawcza kosztów obsługi pożyczki do kosztów obsługi kredytów planowanych do spłaty pożyczką.

Oprocentowanie pożyczki	1,00%	Oprocentowanie kredytu	6,50%				
środki z KPO	1,00%	WIBOR 3M	5,85%				
marża banku	0,00%	marża banku	0,65%				
	pożyczka [zł]	spłata [zł]	koszt [zł]		kredyt [zł]	spłata [zł]	koszt [zł]
2024	3 378 763,52			2024	3 378 763,52		
1 2025	3 378 763,52	168 938,00	33 787,64	1 2025	3 378 763,52	306 332,84	219 619,63
2 2026	3 209 825,52	168 938,00	32 098,26	2 2026	3 072 430,68	543 398,14	199 707,99
3 2027	3 040 887,52	168 938,00	30 408,88	3 2027	2 529 032,54	531 853,65	164 387,12
4 2028	2 871 949,52	168 938,00	28 719,50	4 2028	1 997 178,89	556 983,09	129 816,63
5 2029	2 703 011,52	168 938,00	27 030,12	5 2029	1 440 195,80	611 322,91	93 612,73
6 2030	2 534 073,52	168 938,00	25 340,74	6 2030	828 872,90	828 872,90	53 876,74
7 2031	2 365 135,52	168 938,00	23 651,36				0,00
8 2032	2 196 197,52	168 938,00	21 961,98				0,00
9 2033	2 027 259,52	168 938,00	20 272,60				0,00
10 2034	1 858 321,52	168 938,00	18 583,22				0,00
11 2035	1 689 383,52	168 938,00	16 893,84				0,00
12 2036	1 520 445,52	168 938,00	15 204,46				0,00
13 2037	1 351 507,52	168 938,00	13 515,08				0,00
14 2038	1 182 569,52	168 938,00	11 825,70				0,00
15 2039	1 013 631,52	168 938,00	10 136,32				0,00
16 2040	844 693,52	168 938,00	8 446,94				0,00
17 2041	675 755,52	168 938,00	6 757,56				0,00
18 2042	506 817,52	168 938,00	5 068,18				0,00
19 2043	337 879,52	168 938,00	3 378,80				0,00
20 2044	168 941,52	168 941,52	1 689,42				0,00
Σ		3 378 763,52	354 770,50	Σ		3 378 763,52	861 020,83
		0	10,50%			0	25,48%