

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. „Remont zespołu zbiorników na wodę przy ul. Przemysłowej w Kolbuszowej” w kwocie 198.153,87zł (słownie: sto dziewięćdziesiąt osiem tysięcy sto pięćdziesiąt trzy 87/100 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 13.663,82zł, z umowy o kredyt w rachunku kredytowym nr 17792/37/G/18 z dnia 18 grudnia 2018r.,
- Bank Gospodarstwa Krajowego, kwota 79.204,64zł, z umowy kredytu obrotowego w rachunku kredytowym nr 21/1783 z 08.06.2021r.,
- Bank Spółdzielczy w Jasionce, kwota 103.254,25zł, z umowy o kredyt w rachunku kredytowym nr 1/B/2021 z dnia 10.06.2021r.,
- Bank Spółdzielczy w Kolbuszowej, kwota 2.031,16zł z umowy o kredyt w rachunku kredytowym nr 17792/20/G/18 z dnia 28 sierpnia 2018r.,

w łącznej kwocie 198.153,87zł.

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. „Remont zespołu zbiorników na wodę przy ul. Przemysłowej w Kolbuszowej”.

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: 198.153,87zł,
- 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 198.153,87zł, 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.

pożyczka [zł]			kredyt [zł]		
	spłata [zł]	koszt [zł]		spłata [zł]	koszt [zł]
2024	198 153,87		2024	198 153,87	
1 2025	198 153,87	1 981,54	1 2025	198 153,87	12 880,00
2 2026	188 246,87	1 882,47	2 2026	180 188,41	11 712,25
3 2027	178 339,87	1 783,40	3 2027	148 319,82	9 640,79
4 2028	168 432,87	1 684,33	4 2028	117 128,27	7 613,34
5 2029	158 525,87	1 585,26	5 2029	84 462,96	5 490,09
6 2030	148 618,87	1 486,19	6 2030	48 610,79	3 159,70
7 2031	138 711,87	1 387,12			0,00
8 2032	128 804,87	1 288,05			0,00
9 2033	118 897,87	1 188,98			0,00
10 2034	108 990,87	1 089,91			0,00
11 2035	99 083,87	990,84			0,00
12 2036	89 176,87	891,77			0,00
13 2037	79 269,87	792,70			0,00
14 2038	69 362,87	693,63			0,00
15 2039	59 455,87	594,56			0,00
16 2040	49 548,87	495,49			0,00
17 2041	39 641,87	396,42			0,00
18 2042	29 734,87	297,35			0,00
19 2043	19 827,87	198,28			0,00
20 2044	9 920,87	99,21			0,00
Σ		20 807,47	Σ		50 496,17
	0	10,50%		0	25,48%