

25. 11. 2024r.

g. 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. „Zwiększenie efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej na terenie miasta Kolbuszowa” w kwocie 221.820,71zł (słownie: dwieście dwadzieścia jeden tysięcy osiemset dwadzieścia 71/100 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 15.295,78zł, z umowy o kredyt w rachunku kredytowym nr 17792/37/G/18 z dnia 18 grudnia 2018r.,
- Bank Gospodarstwa Krajowego, kwota 88.664,58zł, z umowy kredytu obrotowego w rachunku kredytowym nr 21/1783 z 08.06.2021r.,
- Bank Spółdzielczy w Jasionce, kwota 115.586,59zł, z umowy o kredyt w rachunku kredytowym nr 1/B/2021 z dnia 10.06.2021r.,
- Bank Spółdzielczy w Kolbuszowej, kwota 2.273,76 zł z umowy o kredyt w rachunku kredytowym nr 17792/20/G/18 z dnia 28 sierpnia 2018r.,

w łącznej kwocie 221.820,71zł.

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. „Zwiększenie efektywności energetycznej budynków użyteczności publicznej na terenie miasta Kolbuszowa”.

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: 221.820,71zł,
- 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 221.820,71zł, 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	221 820,71			2024	221 820,71		
1 2025	221 820,71	11 091,00	2 218,21	1 2025	221 820,71	20 111,19	14 418,35
2 2026	210 729,71	11 091,00	2 107,30	2 2026	201 709,52	35 674,87	13 111,12
3 2027	199 638,71	11 091,00	1 996,39	3 2027	166 034,64	34 916,96	10 792,25
4 2028	188 547,71	11 091,00	1 885,48	4 2028	131 117,68	36 566,75	8 522,65
5 2029	177 456,71	11 091,00	1 774,57	5 2029	94 550,94	40 134,23	6 145,81
6 2030	166 365,71	11 091,00	1 663,66	6 2030	54 416,70	54 416,70	3 537,09
7 2031	155 274,71	11 091,00	1 552,75				0,00
8 2032	144 183,71	11 091,00	1 441,84				0,00
9 2033	133 092,71	11 091,00	1 330,93				0,00
10 2034	122 001,71	11 091,00	1 220,02				0,00
11 2035	110 910,71	11 091,00	1 109,11				0,00
12 2036	99 819,71	11 091,00	998,20				0,00
13 2037	88 728,71	11 091,00	887,29				0,00
14 2038	77 637,71	11 091,00	776,38				0,00
15 2039	66 546,71	11 091,00	665,47				0,00
16 2040	55 455,71	11 091,00	554,56				0,00
17 2041	44 364,71	11 091,00	443,65				0,00
18 2042	33 273,71	11 091,00	332,74				0,00
19 2043	22 182,71	11 091,00	221,83				0,00
20 2044	11 091,71	11 091,71	110,92				0,00
Σ		221 820,71	23 291,24	Σ		221 820,71	56 527,26
		0	10,50%			0	25,48%