

25.11.2024r.

Projekt

Uchwała nr .../.../24

Rady Miejskiej w Kolbuszowej

z dnia ... 2024 roku

g. 10¹⁵

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 rozbudowę oczyszczalni ścieków” w kwocie 8.636.944,97zł (słownie: osiem milionów sześćset trzydzieści sześć tysięcy dziewięćset czterdzieści cztery 97/100 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 595.565,73zł, z umowy o kredyt w rachunku kredytowym nr 17792/37/G/18 z dnia 18 grudnia 2018r.,
- Bank Gospodarstwa Krajowego, kwota 3.452.297,67zł, z umowy kredytu obrotowego w rachunku kredytowym nr 21/1783 z 08.06.2021r.,
- Bank Spółdzielczy w Jasionce, kwota 4.500.549,19zł, z umowy o kredyt w rachunku kredytowym nr 1/B/2021 z dnia 10.06.2021r.,
- Bank Spółdzielczy w Kolbuszowej, kwota 88.532,38zł z umowy o kredyt w rachunku kredytowym nr 17792/20/G/18 z dnia 28 sierpnia 2018r.,

w łącznej kwocie 8.636.944,97zł.

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 rozbudowę oczyszczalni ścieków”.

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: 8 636 944,97zł,
- 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 8.636.944,97zł, 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	8 636 944,97			2024	8 636 944,97			
1	2025	8 636 944,97	431 847,00	86 369,45	1	2025	8 636 944,97	783 061,58	561 401,42
2	2026	8 205 097,97	431 847,00	82 050,98	2	2026	7 853 883,39	1 389 058,39	510 502,42
3	2027	7 773 250,97	431 847,00	77 732,51	3	2027	6 464 825,00	1 359 547,85	420 213,63
4	2028	7 341 403,97	431 847,00	73 414,04	4	2028	5 105 277,15	1 423 784,85	331 843,01
5	2029	6 909 556,97	431 847,00	69 095,57	5	2029	3 681 492,30	1 562 690,69	239 297,00
6	2030	6 477 709,97	431 847,00	64 777,10	6	2030	2 118 801,61	2 118 801,61	137 722,10
7	2031	6 045 862,97	431 847,00	60 458,63					0,00
8	2032	5 614 015,97	431 847,00	56 140,16					0,00
9	2033	5 182 168,97	431 847,00	51 821,69					0,00
10	2034	4 750 321,97	431 847,00	47 503,22					0,00
11	2035	4 318 474,97	431 847,00	43 184,75					0,00
12	2036	3 886 627,97	431 847,00	38 866,28					0,00
13	2037	3 454 780,97	431 847,00	34 547,81					0,00
14	2038	3 022 933,97	431 847,00	30 229,34					0,00
15	2039	2 591 086,97	431 847,00	25 910,87					0,00
16	2040	2 159 239,97	431 847,00	21 592,40					0,00
17	2041	1 727 392,97	431 847,00	17 273,93					0,00
18	2042	1 295 545,97	431 847,00	12 955,46					0,00
19	2043	863 698,97	431 847,00	8 636,99					0,00
20	2044	431 851,97	431 851,97	4 318,52					0,00
	Σ		8 636 944,97	906 879,69	Σ		8 636 944,97	2 200 979,59	
			0	10,50%			0	25,48%	