

Projekt

36

z dnia 12 lipca 2024 r.

Zatwierdzony przez

**UCHWAŁA NR
RADY MIEJSKIEJ W CHOSZCZNI**

z dnia 2024 r.

w sprawie wyrażenia zgody na zaciągnięcie przez Gminę Choszczno długoterminowej pożyczki

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 2024 r. poz. 609 i 721) oraz art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) uchwala się, co następuje:

§ 1. 1. Wyraża się zgodę na zaciągnięcie oprocentowanej długoterminowej pożyczki do kwoty 8.000.000,00 zł (słownie: osiem milionów złotych 00/100).

2. Pożyczka zostanie przeznaczona na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.

3. Termin spłaty kwoty pożyczki ustala się na okres od 2024 do 2039 roku.

§ 2. Źródłem spłaty pożyczki wraz z oprocentowaniem będą dochody własne Gminy Choszczno w latach 2024-2039.

§ 3. 1. Wyraża się zgodę na zabezpieczenie zobowiązań Gminy Choszczno wynikających z zaciągnięcia pożyczki w postaci weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową.

2. Upoważnia się Burmistrza Choszczna do zawarcia umowy o udzielenie pożyczki oraz do zaciągnięcia zobowiązania wekslowego w celu zabezpieczenia spłaty pożyczki wraz z oprocentowaniem.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Choszczna.

§ 5. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Projekt przedkładam

BURMISTRZ
mgr Artur Raczyński

Sprawdzono pod
względem
merytorycznym

SKARBNIK MIEJSKI

mgr Agata Bruzgo

RADCA PRAWNY

Michał Pieróg

UZASADNIENIE

Pożyczka, obok kredytu i emisji obligacji, stanowi zgodnie z art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych sposób finansowania jednostki samorządu terytorialnego.

Wskazany przepis ustawy reguluje również cele na jakie jednostka samorządu może przeznaczyć środki pochodzące z wymienionych instrumentów finansowania własnej działalności. Gmina Choszczno zamierza z kwoty udzielonej pożyczki sfinansować planowany deficyt budżetu oraz spłacić wcześniej zaciągnięte zobowiązania. Wobec występowania na krajowym rynku finansowym porównywalnych do kredytu ofert pożyczki, przy większej elastyczności tego sposobu finansowania, Gmina Choszczno zdecydowała się na zaciągnięcie długoterminowej pożyczki.

Przyjęto do wyliczeń założenia:

- maksymalna marża oprocentowania nie przekroczy 1,30 pp.
- uelastycznienia zobowiązania, w tym możliwości bezkosztowej zmiany harmonogramu spłat za zgodą banku wierzyciela.

Szczegółowe informacje na temat zmian w zakresie przychodów i rozchodów w roku budżetowym przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 1. Zmiany w przychodach i rozchodach na 2024 rok.

Wyszczególnienie	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
Przychody budżetu	0,00	+8 000 000,00	8 000 000,00
Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych	0,00	+8 000 000,00	8 000 000,00

Źródło: opracowanie własne.

Od 2025 nie dokonywano zmian w zakresie planowanych przychodów.

Od 2025 dokonano zmian w zakresie planowanych rozchodów. Zmiany przedstawiono w tabeli poniżej.

Tabela 2. Zmiany w rozchodach zwrotnych w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2025	2 800 000,00	+100 000,00	2 900 000,00
2026	1 280 000,00	+100 000,00	1 380 000,00
2027	2 540 000,00	+200 000,00	2 740 000,00
2028	2 540 000,00	+200 000,00	2 740 000,00
2029	2 540 000,00	+200 000,00	2 740 000,00
2030	2 540 000,00	+300 000,00	2 840 000,00

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2031	2 540 000,00	+300 000,00	2 840 000,00
2032	2 540 000,00	+300 000,00	2 840 000,00
2033	2 540 000,00	+400 000,00	2 940 000,00
2034	2 360 000,00	+400 000,00	2 760 000,00
2035	360 000,00	+900 000,00	1 260 000,00
2036	360 000,00	+900 000,00	1 260 000,00
2037	360 000,00	+900 000,00	1 260 000,00
2038	-	+1 400 000,00	1 400 000,00
2039	-	+1 400 000,00	1 400 000,00

Źródło: opracowanie własne.

W roku 2024 planuje się zaciągnąć 8.000.000,00 zł zobowiązania dłużnego (pożyczka), którego spłata planowana jest do roku 2039 na finansowanie planowanego deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

W celu zwiększenia prawdopodobieństwa pozytywnych decyzji kredytowych w bankach finansujących wydłużono horyzont czasowy prognozy do roku 2039. W całym okresie prognozy 2024-2039 dokonano zmiany wydatków na obsługę długu. Wydatki z tytułu odsetek przeliczono na podstawie:

1. historycznych i aktualnego (na dzień 12.06.2024 r.) poziomu stawek WIBOR, dla bieżących okresów odsetkowych,
2. aktualnych stawek FRA (Forward Rate Agreement) dla WIBOR 3M na kolejne 24 miesiące,
3. spodziewanego stopniowego spadku poziomu WIBOR 3M po tym okresie do 2,5% w 2028 roku, czyli do poziomu inflacji, zgodnie z Wytycznymi Ministerstwa Finansów dotyczącymi stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą dla oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw.

Tabela 3. Planowana pożyczka wraz z kosztami w całym okresie 2024-2039

Rok	Transza [zł]	Odsetki [zł]
2024	8 000 000,00	140 545,00
2025	-	519 390,00
2026	-	457 077,00
2027	-	388 248,00
2028	-	303 811,00
2029	-	267 355,00
2030	-	258 682,00
2031	-	247 732,00
2032	-	237 435,00
2033	-	224 450,00
2034	-	209 860,00

2035	-	188 397,00
2036	-	155 985,00
2037	-	122 697,00
2038	-	82 985,00
2039	-	31 885,00
RAZEM	8 000 000,00	3 836 544,00

Źródło: opracowanie własne.

Mając powyższe na względzie, przedłożony projekt uchwały uważam za zasadny.

BURMISTRZ
mgr Artur Raczyński