

Projekt

z dnia 23 października 2024 r.

Zatwierdzony przez

**UCHWAŁA NR
RADY MIEJSKIEJ W ŁOBZIE**

z dnia 2024 r.

w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. c i art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2024 r. poz. 1465) oraz art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530) Rada Miejska w Łobzie uchwala, co następuje:

§ 1. Postanawia się zaciągnąć pożyczkę długoterminową w kwocie 36.526.004,72 zł (słownie: trzydzieści sześć milionów pięćset dwadzieścia sześć tysięcy cztery złote i 72 grosze) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

§ 2. Zobowiązania z tytułu pożyczki, o której mowa w § 1 niniejszej uchwały, pokryte zostaną dochodami budżetu gminy Łobez w latach 2025 - 2037.

§ 3. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Łobza.

§ 4. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady
Miejskiej

Henryk Stankiewicz

Uzasadnienie

Zgodnie z art. 89 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na:

- 1) pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego;
- 2) finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego;
- 3) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów;
- 4) wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Projekt uchwały zakłada zaciągnięcie pożyczki na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów.

Decyzja dotycząca wyboru źródła finansowania nastąpiła po przeanalizowaniu rynku finansowego. Szacowane koszty obsługi planowanego do zaciągnięcia zadłużenia wskazywały, że pożyczka długoterminowa będzie najkorzystniejszym sposobem pozyskania kapitału, poza tym jest prostsza ze względów proceduralnych. W przeciwieństwie do kredytu wyłączona jest z przepisów Prawa zamówień publicznych (zgodnie z art. 11 ust. 1 pkt 8 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych). Daje to możliwość negocjowania indywidualnych warunków, podziału wysokości planowanego zadłużenia na dowolną liczbę rat, co jest niezwykle ważne z punktu widzenia bieżącego reagowania na sytuację finansową gminy poprzez dostosowanie obciążeń z tytułu spłaty zobowiązań do jej bieżących możliwości finansowych.

Planowane zadłużenie gminy z tytułu posiadanych kredytów i pożyczki na koniec roku 2024 stanowić będzie kwotę 38.759.976,72 zł, z czego z tytułu kredytów kwotę 36.526.004,72 zł i z tytułu pożyczki zaciągniętej w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie kwotę 2.233.972,00 zł.

Planowana do zaciągnięcia pożyczka przeznaczona zostanie na spłatę zadłużenia z tytułu kredytów. Obecnie gmina Łobez posiada 9 kredytów zaciągniętych w latach 2015 – 2024 w czterech bankach. Oprocentowanie kredytów oparte jest na stawce WIBOR 3M lub WIBOR 1M powiększonych o marżę banku, która wynosi od 0,74 % do 2,5 % . Koszt obsługi zadłużenia z tytułu zaciągniętych kredytów, w oparciu o aktualną wartość stawki WIBOR 3M oraz indywidualne marże banku w okresie 2025 – 2037 stanowi wartość 18.199.923,36 zł. W ostatnich latach koszt obsługi zadłużenia wzrósł do tego stopnia (głównie dzięki znacznemu wzrostowi stawki WIBOR) że stanowi znaczącą pozycję w wydatkach budżetu gminy. Dla przykładu średnia wartość stawki WIBOR 3M za rok 2015 stanowiła 1,79 %, za rok 2020 0,65 %, natomiast za rok 2023 6,53 %. Natomiast średnia marża wszystkich kredytów jakie posiada gmina wynosi 1,13 %. Z przeprowadzonej analizy rynku wynika, iż wysokość marży pożyczki wyniosłaby około 0,8 – 0,85 %, co przy zastosowaniu aktualnej wartości stawki WIBOR 3M zmniejszyłoby koszt obsługi zadłużenia o około 820.000,00 zł. Zaciągnięcie pożyczki nie spowoduje wzrostu zadłużenia (ponieważ środki finansowe pozyskane w wyniku jej zaciągnięcia zostaną przeznaczone wyłącznie na spłatę posiadanych kredytów), z tytułu jej zaciągnięcia gmina nie poniesie dodatkowych kosztów.

Do zaciągnięcia pożyczki długoterminowej niezbędne jest podjęcie uchwały Rady Miejskiej, następnie uzyskanie pozytywnej opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie co do możliwości jej spłaty.

Planowana spłata pożyczki przewidziana jest w latach 2025 - 2037, co zostało ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Łobez na lata 2024 - 2037. Warunki oprocentowania pożyczki stanowiące podstawę wyliczenia kosztów finansowych obsługi zadłużenia ustalone zostaną w umowie z bankiem po uprzednim rozeznaniu rynku finansowego poprzez skierowanie zapytań do banków.