


20.05.2025

Projekt

z dnia 18 marca 2025 r.
Zatwierdzony przez

**UCHWAŁA NR XIV/ /2025
RADY MIEJSKIEJ W MIASTKU**

z dnia 2025 r.

w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej przez Gminę Miastko

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 (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1465 z późn. zm.) oraz art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.)

- Rada Miejska w Miastku uchwała, co następuje:

§ 1.

Postanawia się zaciągnąć pożyczkę długoterminową do kwoty 7.200.000,00 zł (słownie: siedem milionów dwieście tysięcy zł 00/100).

§ 2.

Środki pozyskane z zaciągniętej pożyczki przeznaczone będą na:

- 1) finansowanie planowanego deficytu budżet Gminy Miastko na 2025 rok związanego z realizacją zadań majątkowych,
- 2) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych.

§ 3.

Spłata zaciągniętej pożyczki i powstałych z tego tytułu zobowiązań nastąpi nie później niż do końca 2033 roku w terminach i na warunkach określonych w zawartej umowie pożyczki.

§ 4.

Wydatki związane ze spłatą pożyczki wraz z należnymi odsetkami zostaną pokryte z dochodów własnych gminy.

§ 5.

Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miastka.

§ 6.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia i podlega publikacji w Biuletynie Informacji Publicznej Gminy Miastko.

Uzasadnienie

W Budżecie Gminy Miastko zaplanowano przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w wysokości 9.820.000,00 zł.

Zgodnie z art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe min. na:

- 1) finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego;
- 2) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Zgodnie z powyższym planowano, że środki pozyskane z tytułu zaciągniętej pożyczki zostaną przeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Miastko związanego z realizacją zadań majątkowych w 2025 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Decyzja o wyborze źródła finansowania została podjęta po przeanalizowaniu rynku finansowego w kontekście szacowanych kosztów uzyskania i spłaty planowanego do zaciągnięcia zadłużenia:

- 1) korzystne parametry kosztowe (prowizja, marża, rewizja marży)

Szacowane łączne koszty obsługi zadłużenia w formie pożyczki będą niższe od kosztu obsługi zadłużenia z tytułu emisji obligacji, ponieważ będą wyliczane na podstawie stopy WIBOR 3M, a nie na podstawie WIBOR 6M. WIBOR 6M zwykle ma wyższą stawkę w porównaniu z WIBOR 3M.

Na wysokość ponoszonych kosztów wpływać będzie również wysokość marży, która w przypadku emisji szacowana jest na około 1,25 – 2,00 %, a w przypadku pożyczki około 0,55 – 0,95%.

Ponadto w przypadku pożyczki możliwe jest zastosowanie mechanizmu rewizji marży. Oznacza to, że co kilka lat Bank będzie mógł dokonywać zmiany wielkości marży zgodnie ze zmieniającymi się warunkami ekonomicznymi.

- 2) brak pozostałych kosztów obsługi zadłużenia,

Obsługa zadłużenia w formie spłaty pożyczki nie generuje dodatkowych kosztów jak obsługa zadłużenia w formie emisji obligacji komunalnych notowanych na GPW. W przypadku obligacji Gmina ponosi koszty związane między innymi z rejestracją, wprowadzeniem do obrotu i notowaniem obligacji oraz wypłatą pożytków.

- 3) prostsza i elastyczna procedura

Procedura pozyskania środków zewnętrznych w formie pożyczki długoterminowej 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 cenowych, ustalania harmonogramu spłat, wykorzystania kwoty pożyczki do wysokości rzeczywistych potrzeb finansowych Gminy, itp.

Do zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w kwocie 7.200.000,00 zł niezbędne jest podjęcie uchwały Rady Miejskiej w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Miastko na 2025 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych.

Spłata planowanego zadłużenia nastąpi do 2033 roku ze środków stanowiących dochody własne gminy, co zawarto w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Miastko na lata 2025-2038.

Skarbnik Miastka

Bronisława Nielipiuk