

projekt
UCHWAŁA NR
RADY MIEJSKIEJ WE WRZEŚNI
z dnia 2024 r.

w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej wspierającej zieloną transformację miast w Banku Gospodarstwa Krajowego

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. c, 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2024 r. poz. 609 z późn. zm.), art. 89 ust. 1 pkt 2 oraz art. 91 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.), Rada Miejska we Wrześni uchwala co następuje:

§ 1.

1. Postanawia się zaciągnąć pożyczkę długoterminową wspierającą zieloną transformację miast do wysokości 9.217.912,84 zł (słownie: dziewięć milionów dwieście siedemnaście tysięcy dziewięćset dwanaście zł 84/100) w Banku Gospodarstwa Krajowego.
2. Pożyczka realizowana będzie w 2026 roku.
3. Środki z pożyczki długoterminowej o której mowa w ust. 1, przeznacza się na finansowanie planowanego deficytu budżetu w związku z realizacją zadań inwestycyjnych ujętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej:
 - a) Budowa drogi dla pieszych i rowerów w miejscowościach Chocicza Wielka i Białężyce w celu promowania transportu pieszo-rowerowego i łagodzenia zmian klimatu;
 - b) Budowa drogi dla pieszych i rowerów w miejscowościach Bierzglin i Sołeczno w celu promowania transportu pieszo-rowerowego i łagodzenia zmian klimatu
 - c) Przebudowa infrastruktury wodno-kanalizacyjnej oraz kanalizacji deszczowej wraz z przebudową jezdni i chodników w obrębie ulicy Kosynierów we Wrześni w celu poprawy jakości życia i zdrowia mieszkańców.
4. Okres spłaty pożyczki liczony jest od daty pierwszego uruchomienia pożyczki do dnia ostatecznej spłaty pożyczki i nie może przekroczyć 20 lat (240 miesięcy).
5. Spłata kapitału, odsetek oraz innych kosztów związanych z zaciągnięciem pożyczki nastąpi z dochodów własnych Gminy Września.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta i Gminy Września.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Wykonujący zadania i kompetencje
Burmistrza Miasta i Gminy Września

Artur Mokracki

Skarbnik Miasta i Gminy

Joanna Kosińska

Sekretarz Miasta i Gminy

Joanna Andrzejak

Uzasadnienie:

Zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Września (WPF) planuje się zaciągnąć pożyczkę długoterminową do łącznej kwoty 9.217.912,84 zł.

Środki te są niezbędne do realizacji inwestycji. W związku z ogromnymi potrzebami inwestycyjnymi konieczne jest zaciąganie zobowiązań kredytowych, a Gmina konsekwentnie poszukuje dostępu do długoterminowych instrumentów dłużnych.

Pożyczka oferowana na rynku finansowym przez Bank Gospodarstwa Krajowego ze środków KPO ma charakter preferencyjny:

- 1) tryb udzielania bezprzetargowy, zgodnie z art. 11 ust. 1 pkt 8 Prawa Zamówień Publicznych,
- 2) pożyczka przeznaczona na finansowanie działań inwestycyjnych w ramach finansowania deficytu budżetowego,
- 3) okres finansowania do 20 lat, z możliwością karencji w spłacie kapitału,
- 4) koszty obsługi długu równe 0 lub 1%;
- 5) możliwość umorzenia 5 % kwoty kapitału.

Warunki umowy o pożyczkę, którą Gmina planuje podpisać:

- a) wysokość pożyczki: 9.217.912,84 zł;
- b) okres kredytowania: 20 lat daty pierwszego uruchomienia pożyczki;
- c) karencja w spłacie: 0-24 miesięcy wliczona w okres kredytowania;
- d) oprocentowanie: 0 lub 1% (dla projektów generujących po ich ukończeniu przychody lub oszczędności kosztów);
- e) zabezpieczenie: weksel in blanco;
- f) prowizja: brak.

Podstawowymi zaletami pożyczki, w porównaniu z ofertą banków komercyjnych, jest możliwość refinansowania wydatków poniesionych po 01.02.2020 r., długi okres spłaty zobowiązania, możliwa karencja w spłacie kapitału, brak kosztów obsługi długu, możliwość umorzenia 5% kwoty pożyczki.

Wykonujący zadania i kompetencje
Burmistrza Miasta i Gminy Września

Artur Mokracki

