

UCHWAŁA NR
RADY MIEJSKIEJ TRZCIANKI

z dnia 2025 r.

w sprawie zaciągnięcia pożyczki

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt.9 lit. c oraz art. 58 ust.1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2025 r. poz. 1153) oraz art. 89 ust. 1 pkt.2 i 4, art. 217 ust. 2 pkt 3 oraz art. 262 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483) uchwala się, co następuje:

§ 1. Postanawia się zaciągnąć w 2025 roku pożyczkę długoterminową do wysokości 4 444 300,38 złotych (słownie: cztery miliony czterysta czterdzieści cztery tysiące trzysta złotych, 38/100), z przeznaczeniem na:

- 1) sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2025 roku do kwoty 3 350 000,00 zł,
- 2) wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej do kwoty 1 094 300,38 zł.

§ 2. 1. Część pożyczki, określonej w § 1 pkt.1, zostanie spłacona w latach 2028-2040, w kwartalnych ratach.

2. Część pożyczki, o której mowa w § 1 pkt.2 zostanie spłacona w ciągu 90 dni od daty otrzymania dofinansowania od Instytucji Zarządzającej FEW 2021+.

§ 3. Zobowiązania z tytułu części pożyczki, o której mowa w §1 pkt.1, zostaną pokryte w sposób wskazany w § 2.1, z dochodów własnych gminy Trzcianka.

§ 4. Wyraża się zgodę na zabezpieczenie pożyczki w formie weksla własnego in blanco z klauzulą "bez protestu" wraz z deklaracją wekslową.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Trzcianki.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UZASADNIENIE

do projektu uchwały Rady Miejskiej Trzcianki w sprawie zaciągnięcia pożyczki

Zgodnie z przedłożonym projektem uchwały, gmina Trzcianka planuje zaciągnięcie pożyczki długoterminowej w łącznej kwocie 4 444 300,38 zł. Środki te są niezbędne do prawidłowej realizacji budżetu i zapewnienia ciągłości finansowania kluczowych zadań inwestycyjnych.

Planowana pożyczka zostanie przeznaczona na dwa cele:

1. Sfinansowanie planowanego deficytu budżetu do kwoty 3 350 000,00 zł.

Kwota ta jest niezbędna do zbilansowania budżetu gminy. Zostanie przeznaczona w szczególności na zabezpieczenie wkładów własnych do dwóch projektów inwestycyjnych współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej "Budowa drogi rowerowej wzdłuż ul. Ogrodowej w Trzciance" nr FEWP.03.02-IZ.00-0022/24-00 (dofinansowanie do 68,65% kwoty całkowitych wydatków kwalifikowalnych) do kwoty 934 585,91 zł oraz "Przebudowa dróg gminnych o Nr 1630193P, 163014P, 163015P na obszarach wiejskich w gminie Trzcianka,, w ramach poddziałania "Wsparcie inwestycji związanych z tworzeniem, ulepszaniem lub rozbudową wszystkich rodzajów małej infrastruktury, w tym inwestycji w energię odnawialną i w oszczędzanie energii" objętego PROW na lata 2014-2020 w ramach umowy o przyznaniu pomocy Nr 00200-65151-UM1500484/22 zawartej 2 czerwca 2023 roku (dofinansowanie do 63,63% kwoty poniesionych kosztów kwalifikowalnych) do kwoty 1 858 818,49 zł. Zapewnienie tych środków jest warunkiem koniecznym do pozyskania i wykorzystania zewnętrznego dofinansowania.

2. Wyprzedzające finansowanie działań w ramach projektu pn.: "Budowa drogi rowerowej wzdłuż ul. Ogrodowej w Trzciance" nr FEWP.03.02-IZ.00-0022/24-00 w ramach: Priorytetu 03 „Fundusze europejskie dla zrównoważonej mobilności miejskiej w Wielkopolsce” Działania 03.02 „Rozwój zrównoważonej mobilności miejskiej w ramach ZIT” Programu Fundusze Europejskie dla Wielkopolski 2021-2027" do kwoty 1 094 300,38 zł.

Ta część pożyczki pozwoli na prefinansowanie wydatków ponoszonych w ramach projektu, które podlegają refundacji ze środków Unii Europejskiej. Dzięki temu Gmina może płynnie realizować zadania projektowe, nie czekając na faktyczny zwrot środków.

W odniesieniu do kwoty 1 094 300,38 zł gmina korzysta z możliwości, jakie daje art.243 ust. 3 ustawy o finansach publicznych, tj. wyłączenia spłat rat kapitałowych wraz z należnymi odsetkami z limitu spłaty zobowiązań. Gmina jest

zobowiązana do spłaty tej części pożyczki w terminie 90 dni od otrzymania refundacji.

Zgodnie z harmonogramem, rozliczenie projektu i złożenie wniosku o płatność końcową planowane jest na przełomie 2025 i 2026 roku. Spodziewany termin otrzymania refundacji poniesionych wydatków to I kwartał 2026 roku, co pozwoli na terminową spłatę części pożyczki przeznaczonej na prefinansowanie.

Natomiast w odniesieniu do kwoty 2 793 404,40 zł (wkłady własne do realizowanych ww. projektów unijnych) Gmina korzysta z możliwości, jakie daje art.243 ust. 3 a ustawy o finansach publicznych, tj. wyłączenia spłat rat kapitałowych wraz z należnymi odsetkami z limitu spłaty zobowiązań.

Zaciągnięcie pożyczki jest działaniem niezbędnym dla rozwoju Gminy, umożliwiającym realizację ważnych dla mieszkańców inwestycji z wykorzystaniem środków zewnętrznych.

Decyzja o wyborze źródła finansowania została podjęta po przeanalizowaniu rynku finansowego oraz uzyskania oferty banku, z którym gmina współpracuje od wielu lat. Ustalono wstępnie, że pożyczka długoterminowa będzie najkorzystniejszym sposobem pozyskania kapitału z uwagi na korzystne parametry kosztowe. Pozyskana oferta zakłada udzielenie pożyczki z oprocentowaniem wg stawki Wibor wskazanej przez pożyczkobiorcę powiększoną o marżę na poziomie 0,59 %, bez prowizji. Ponadto proces jej pozyskania i obsługi nie generuje dodatkowych kosztów takich jak przy obsłudze zadłużenia w formie emisji obligacji komunalnych. Procedura pozyskania finansowania w formie pożyczki jest prosta i elastyczna w przeciwieństwie do kredytów i jest ona wyłączona ze stosowania przepisów ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych, na podstawie art. 11 ust. 1 pkt 8 tejże ustawy. Daje to możliwość negocjowania indywidualnych warunków, podziału wysokości planowanego zadłużenia na dowolną liczbę transz, co jest niezwykle ważne z punktu widzenia bieżącego reagowania na potrzeby finansowe Gminy.

Biorąc pod uwagę powyższe, podjęcie uchwały w proponowanym brzmieniu jest w pełni zasadne i konieczne dla bezpiecznej realizacji budżetu Gminy w 2025 roku.