

Projekt

z dnia 12 sierpnia 2026 r.

Zatwierdzony przez

**UCHWAŁA NR
RADY MIEJSKIEJ W RZEPINIE**

z dnia 2026 r.

w sprawie zaciągnięcia pożyczek długoterminowych

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 (t.j. Dz. U. z 2026 r. poz. 662 ze 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 2025 r. poz. 1483 ze zm.) uchwala się, co następuje:

§ 1. Postanawia się zaciągnąć w 2026 roku pożyczkę długoterminową z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów w wysokości 40.970.000,00 zł (słownie: czterdzieści milionów dziewięćset siedemdziesiąt tysięcy złotych).

§ 2. Postanawia się zaciągnąć w 2026 roku pożyczkę długoterminową z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 10.330.000,00 zł (słownie: dziesięć milionów trzysta trzydzieści tysięcy złotych 00/100).

§ 3. Spłata rat pożyczek, o których mowa w § 1 i § 2, następować będzie w latach 2027-2040 z dochodów własnych gminy.

§ 4. Zabezpieczeniem spłaty pożyczek długoterminowych będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Rzepina.

§ 6. Uchyla się uchwałę Nr XXIX/200/2026 Rady Miejskiej w Rzepinie z dnia 30 kwietnia 2026 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu.

§ 7. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Pożyczka w kwocie 40.970.000,00 zł, zostanie zaciągnięta w bieżącym roku w banku na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w celu spłaty zadłużenia z tytułu zaciągniętych kredytów długoterminowych w latach 2019-2025 oraz w wysokości 10.330.000,00 zł na pokrycie planowanego deficytu budżetu w roku 2026.

Spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań:

1) Kredyt długoterminowy w Banku Gospodarstwa Krajowego. Okres spłaty od 31.03.2019r. do 31.12.2034r., pozostało do spłaty: 8.320.000,00 zł, marża: 0,97%

2) SGB-Bank S.A. Spółdzielcza Grupa Bankowa. Okres spłaty od 31.03.2020r. do 31.12.2036r., pozostało do spłaty: 6.200.000,00 zł, marża: 0,85%

3) Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie. Okres spłaty od 31.03.2021r. do 31.12.2036r., pozostało do spłaty: 4.100.000,00 zł, marża: 1,24%

4) Bank Gospodarstwa Krajowego. Okres spłaty od 31.03.2021r. do 31.12.2036r., pozostało do spłaty: 3.150.000,00 zł, marża: 1,86%

5) Bank Gospodarstwa Krajowego. Okres spłaty od 31.03.2025r. do 31.12.2036r., pozostało do spłaty: 11.900.000,00 zł, marża: 0,67%

6) Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna. Okres spłaty od 31.03.2026r. do 31.12.2038r., pozostało do spłaty: 7.300.000,00 zł, marża: 0,42%

Zmniejszenie marży banku uzyskane zostanie w wyniku konsolidacji dotychczasowego zadłużenia i obniży łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty, przy założeniu, że marża wyniesie 0,42% i stawce WIBOR3M 3,79%, o ok. 180.000,00 zł w skali roku.

Spłatę rat planuje się rozłożyć w latach 2027-2040.

Kredyt konsolidacyjny nie spowoduje zwiększenia kwoty zadłużenia Gminy Rzepin. Jednocześnie zastrzeżemy sobie prawo do możliwości wcześniejszej spłaty kapitału bez dodatkowych kosztów i do zmiany harmonogramu spłat. Źródłem spłaty kredytu konsolidacyjnego będą wpływy z dochodów własnych Gminy.