

Uzasadnienie

do Uchwały Nr XXXIV/133/2025 Rady Miasta Pionki z dnia 8 lipca 2025 r.

W Uchwale budżetowej na 2025 rok § 2 ust. 2 lit. a zaplanowano kredyt w wysokości 8.400.000,00 zł, który zostanie przeznaczony na finansowanie planowanego deficytu w wysokości 5.965.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 2.435.000,00 zł.

Przyjęte założenia:

1. Kredyt planuje się zaciągnąć na okres 10 lat z karencją w spłacie do stycznia 2031 roku.
2. Do wyliczenia obciążenia budżetu kosztami obsługi kredytu przyjęto oprocentowanie na poziomie aktualnej stawki WIBOR 1M – 5,38% (na dn. 2.07.2025 r.) plus marża banku. Wyliczając obciążenie budżetu w kolejnych latach kredytowania przyjęto, że stawka WIBOR będzie malała z poziomu 5,38% w 2025 roku do poziomu 4,25% w roku 2031 a w latach 2032 – 2040 na stałym poziomie 4,0%. Stosując przyjęte założenia łączna kwota obsługi zadłużenia została ustalona na poziomie 4.588.204,68 zł.
3. Nie przewiduje się prowizji od udzielonego kredytu.
4. Kredyt będzie zaciągnięty po uprzednio przeprowadzonej procedurze zgodnie z przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych.
5. Na podstawie przedłożonej uchwały Regionalna Izba Obrachunkowa wyda opinię o możliwości spłaty zadłużenia.

Zaplanowane wydatki majątkowe (zadania inwestycyjne) w kwocie 19.303.325,74 zł, zgodnie z Uchwałą budżetową na 2025 rok, mają być finansowane ze środków własnych w kwocie 2.852.816,74 zł, dotacji z Urzędu Marszałkowskiego Województwa Mazowieckiego, środków z Rządowego Funduszu Polski Ład, Funduszy Europejskich na Rozwój Cyfrowy w łącznej wysokości 10.485.509,00 zł oraz środków z kredytu w wysokości 5.965.000,00 zł. Plan wydatków majątkowych jest wyższy od planu dochodów majątkowych, co tworzy deficyt w kwocie 5.965.000,00 zł. Źródłem jego sfinansowania jest kredyt.

Regionalna Izba Obrachunkowa w dniu 17 stycznia 2025 roku wydała pozytywną opinię w sprawie możliwości sfinansowania planowanego deficytu przychodami pochodzącymi m.in. z kredytu w wysokości 5.965.000,00 zł.

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2025-2040 oraz uchwały budżetowej na 2025 rok RIO wydało także pozytywną opinię w zakresie planowanej kwoty długu Miasta Pionki. Łączna kwota długu, wynikająca z zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań (kredyt w kwocie 8.400.000,00 zł) została zaplanowana przy zachowaniu dopuszczalnego poziomu spłaty zadłużenia, wynikającego z art. 243 ustawy o finansach publicznych. W 2025 roku planowane obciążenie Miasta z tytułu spłaty długu z kosztami jego obsługi wynosi 4,88% przy wskaźniku maksymalnym 9,69%.

Druga część kredytu przeznaczona zostanie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 2.435.000,00 zł, przypadających do spłaty w 2025 roku (zaplanowane rozchody). Spłata dotyczy kredytów zaciągniętych w latach 2015 – 2021 i pożyczek z lat 2016 – 2018. Zadłużenie i jego spłata wynikające z podpisanych umów zostało zaplanowane w Wieloletniej Prognozie Finansowej do 2038 roku.

W przypadku braku pokrycia środków na spłatę zobowiązań kredytem, zaangażujemy środki własne, których przeznaczenie było inne, na działalność bieżącą czy też realizację kilku zadań inwestycyjnych o niższej wartości.

**PRZEWODNICZĄCY RADY
MIASTA PIONKI**
(-) Włodzimierz Szałabaj