

Uzasadnienie

do Uchwały Nr XLVI/176/2025 Rady Miasta Pionki z dnia 16 grudnia 2025 r.

W Uchwale budżetowej na 2026 rok § 2 ust. 2 lit. a zaplanowano kredyt w wysokości 8.400.000,00 zł, który zostanie przeznaczony na finansowanie planowanego deficytu w wysokości 7.169.576,27 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 1.230.423,73 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 stawki WIBOR 1M – 4,58% plus marża banku. Wyliczając obciążenie budżetu w kolejnych latach kredytowania przyjęto, że stawka WIBOR będzie malała z poziomu 4,58% w 2026 roku do poziomu 4,00% w latach 2033 – 2040. Stosując przyjęte założenia łączna kwota obsługi zadłużenia została ustalona na poziomie 3.822.266,03 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 23.242.383,13 zł, zgodnie z Uchwałą budżetową na 2026 rok, mają być finansowane ze środków własnych w kwocie 3.350.544,24 zł, dotacji z Urzędu Marszałkowskiego Województwa Mazowieckiego, środków z Rządowego Funduszu Polski Ład, PFRON, Funduszy Europejskich w łącznej wysokości 12.722.262,62 zł oraz środków z kredytu w wysokości 7.169.576,27 zł. Plan wydatków majątkowych jest wyższy od planu dochodów majątkowych, co tworzy deficyt w kwocie 7.169.576,27 zł. Źródłem jego sfinansowania jest kredyt.

Druga część kredytu przeznaczona zostanie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 1.230.423,73 zł, przypadających do spłaty w 2026 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.

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