

**Projekt**

z dnia 13 czerwca 2019 r.

Zatwierdzony przez .....

**UCHWAŁA NR .....  
RADY MIEJSKIEJ W STRYKOWIE**

z dnia ..... 2019 r.

**w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego i pożyczki długoterminowej**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. „c” oraz art. 58 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2019 r. poz. 506) i art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869) Rada Miejska uchwala, co następuje:

**§ 1.** 1. Postanawia się zaciągnąć zobowiązanie długoterminowe w łącznej kwocie 8.145.840,08 zł (słownie złotych: osiem milionów sto czterdzieści pięć tysięcy osiemset czterdzieści złotych osiem groszy) w formie:

1) pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 3.050.000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu w niżej wymienionych latach w wysokości:

a) 2019 rok - 800.000,00 zł,

b) 2020 rok - 750.000,00 zł,

c) 2021 rok - 750.000,00 zł,

d) 2022 rok - 750.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie zadania inwestycyjnego pn. „Rozbudowa oczyszczalni ścieków w Bratoszewicach”.

2) kredytu długoterminowego w kwocie 5.095.840,08 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych.

2. pożyczkę długoterminową w kwocie 3.050.000,00 zł przeznacza się na sfinansowanie planowanego deficytu w latach 2019 - 2022 oraz kredyt długoterminowy w wysokości 5.095.840,08 zł przeznacza się na spłatę w roku 2019 wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych.

**§ 2.** Pożyczka długoterminowa i kredyt długoterminowy zostaną spłacone z dochodów roku 2020-2025 uzyskanych z podatku od nieruchomości.

**§ 3.** Upoważnia się Burmistrza Strykowa do podjęcia czynności formalno - prawnych w celu wykonania postanowień Rady Miejskiej w Strykowie o zaciągnięciu pożyczki długoterminowej i kredytu długoterminowego przez Gminę Stryków.

**§ 4.** Oświadczenie woli w imieniu Gminy Stryków złoży Burmistrz Strykowa.

§ 5. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia i podlega ogłoszeniu.

Przewodniczący Rady  
Miejskiej w Strykowie

**Paweł Kasica**

## Uzasadnienie

### do projektu uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego i pożyczki długoterminowej

W związku z planowanym zaciągnięciem zobowiązania długoterminowego w łącznej kwocie **8.145.840,08 zł** w formie:

- 1) kredytu w wysokości **5.095.840,08 zł** z przeznaczeniem na spłatę w 2019 r. wcześniej zaciągniętych zobowiązań,
- 2) pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi - **3.050.000,00 zł** z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu w latach 2019-2022, z tego:
  - a) 2019 r. - 800.000,00 zł - I transza,
  - b) 2020 - 2022 - 750.000,00 zł x 3 lata - II, III, IV transzą.

Informuję, iż szacowane koszty obsługi - odsetki tegoż zobowiązania będą stanowiły kwotę około **600.000,00 zł** (ewentualna prowizja i marża tylko od kredytu długoterminowego).

Wskazany kredyt długoterminowy założono spłacać do 2025 roku, uwzględniając karencję w spłacie kapitału głównego i odsetek do dnia 30 marca 2020 r. W szacowaniu uwzględniono oprocentowanie kredytu w wysokości 3% w stosunku rocznym oraz jednorazową marżę w wysokości 0,5% wartości kredytu.

Pożyczkę z WFOŚiGW w Łodzi zaplanowano spłacać w latach 2020-2023 (4 lata). Zgodnie z obowiązującym regulaminem udzielania pożyczek przez WFOŚiGW w Łodzi oprocentowanie wynosi 1,5% w stosunku rocznym. W przypadku terminowej realizacji inwestycji, na którą zaplanowano pożyczkę - "Rozbudowa oczyszczalni ścieków w Bratoszewicach", istnieje możliwość umorzenia części pożyczki, ale nie więcej niż 40,0%, czyli do kwoty 1.220.000,00 zł.

Mając na uwadze powyższe informuję, iż spłaty tych zobowiązań zaplanowano na niżej wymienione lata w wysokościach:

- 2020 rok - 1.414.000,00 zł,
- 2021 rok - 1.680.000,00 zł,
- 2022 rok - 1.680.000,00 zł,
- 2023 rok - 1.676.000,00 zł,
- 2024 rok - 850.000,00 zł,
- 2025 rok - 845.840,08 zł.

Uwzględniając dotychczas zawarte umowy na zaciągnięcie zobowiązań długoterminowych i planowane do zaciągnięcia zobowiązania, obciążenia spłatami będą wynosiły:

- 2020 rok - 6.189.840,07 zł,
- 2021 rok - 5.969.485,24 zł,
- 2022 rok - 4.921.211,06 zł,
- 2023 rok - 1.676.000,00 zł,
- 2024 rok - 850.000,00 zł,
- 2025 rok - 845.840,08 zł.

Natomiast obciążenia procentowe budżetu spłatami będą wynosiły odpowiednio, przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku:

- 2020 rok - 7,9% - **16,8%**
- 2021 rok - 8,0% - **16,2%**
- 2022 rok - 8,5% - **15,7%**

- 2023 rok - 5,6%	-	<b>17,5%</b>
- 2024 rok - 5,4%	-	<b>17,5%</b>
- 2025 rok - 5,4%	-	<b>17,3%.</b>