

Uchwała Nr IX/86/2025
Rady Miejskiej w Raciążu
z dnia 16 czerwca 2025 r.
w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt. 9 lit. c i art. 58 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2024 r. poz. 1465 ze zmianami) oraz art. 89 ust. 1 pkt. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz.1530 ze zmianami) Rada Miejska w Raciążu uchwala, co następuje:

§ 1.

Zaciąga się pożyczkę długoterminową w wysokości 3.687.428,00 zł (słownie: trzy miliony sześćset osiemdziesiąt siedem tysięcy czterysta dwadzieścia osiem złotych, 00/100) na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu związanego z realizacją zadań inwestycyjnych w następujących transzach:

- a) I transza w roku 2025 w kwocie 2.017.973,00 zł,
- b) II transza w roku 2026 w kwocie 1.669.455,00 zł.

§ 2.

1. Źródłem spłaty pożyczki będą dochody własne Gminy Miasto Raciąż pochodzące z wpływu z podatków od nieruchomości od osób prawnych i fizycznych.
2. Spłaty rat pożyczki wraz z odsetkami następować będą w latach 2028-2040, zgodnie z przepływami pieniężnymi stanowiącymi załącznik Nr 1 do Uchwały.

§ 3.

Zabezpieczeniem pożyczki, o której mowa w § 1 będzie weksel in blanco.

§ 4.

Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta Raciąża.

§ 5.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodnicząca Rady Miejskiej

Joanna Cieślak

UZASADNIENIE

Zaciągnięcie pożyczki długoterminowej w Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie umożliwi realizację zaplanowanych inwestycji infrastrukturalnych. Pożyczka ta oferowana jest na preferencyjnych warunkach, m.in. z możliwością karencji w spłacie kapitału, brakiem prowizji, oprocentowaniem od 0% do 1% oraz możliwość umorzenia do 5% wartości wniosku, co czyni ją korzystną alternatywą dla finansowania zadań inwestycyjnych. Pożyczka zostanie przeznaczona na pokrycie kosztów zadań inwestycyjnych przyjętych do realizacji w budżecie miasta w roku 2025 oraz w 2026. Fundusze będą przeznaczone na refinansowanie zadań inwestycyjnych już zrealizowanych z własnych środków wpisujących się w „Zieloną transformację miast” co umożliwi przeznaczenie pozyskanych środków na realizację nowych zadań inwestycyjnych niezbędnych do funkcjonowania miasta.

Podjęcie przedmiotowej uchwały jest wymagane przy złożeniu wniosku do Banku Gospodarstwa Krajowego w Warszawie celem rozpatrzenia wniosku o przyznanie Gminie Miasto Raciąż pożyczki długoterminowej na preferencyjnych warunkach.

Z uwagi na powyższe podjęcie uchwały jest zasadne.

ZESTAWIENIE PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH BUDŻETU MIASTA RACIĄŻA /w zł./

	Wykonanie	Prognoza															
	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040
I. Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych oraz wolne środki	2 998 674,66	2 936 965,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Dochody budżetu ogółem, w tym:	39 399 105,06	43 726 701,46	40 739 035,00	32 331 845,00	33 211 111,00	34 118 222,00	34 949 178,00	35 811 407,00	36 707 502,00	37 606 888,00	38 531 151,00	39 378 835,00	40 225 481,00	41 050 103,00	41 871 105,00	42 666 654,00	43 434 654,00
1. dochody własne	14 097 913,62	23 122 089,91	23 815 698,01	24 655 955,00	25 320 296,00	26 006 464,00	26 634 626,00	27 288 991,00	27 972 026,00	28 653 025,00	29 353 442,00	29 999 217,00	30 644 201,00	31 272 407,00	31 897 855,00	32 503 913,00	33 088 984,00
2. subwencje z budżetu państwa	10 071 828,00	4 498 107,09	4 601 440,00	4 744 085,00	4 876 919,00	5 013 473,00	5 138 810,00	5 267 280,00	5 398 962,00	5 533 936,00	5 672 284,00	5 797 074,00	5 921 711,00	6 043 106,00	6 163 968,00	6 281 083,00	6 394 142,00
3. dotacje i środki na realizację zadań	15 229 363,44	16 106 504,46	12 321 896,99	2 931 805,00	3 013 896,00	3 098 285,00	3 175 742,00	3 255 136,00	3 336 514,00	3 419 927,00	3 505 425,00	3 582 544,00	3 659 569,00	3 734 590,00	3 809 282,00	3 881 658,00	3 951 528,00
III. Przychody budżetu, w tym:	0,00	2 017 973,00	1 669 455,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1. kredyty i pożyczki	0,00	2 017 973,00	1 669 455,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
w tym pożyczka wnioskowana	0,00	2 017 973,00	1 669 455,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
RAZEM I, II, III	42 397 779,72	48 681 639,95	42 408 490,00	32 331 845,00	33 211 111,00	34 118 222,00	34 949 178,00	35 811 407,00	36 707 502,00	37 606 888,00	38 531 151,00	39 378 835,00	40 225 481,00	41 050 103,00	41 871 105,00	42 666 654,00	43 434 654,00
IV. Wydatki budżetu ogółem, z tego:	38 863 890,23	48 084 715,95	41 811 566,00	31 734 963,00	32 561 111,00	33 468 222,00	34 299 178,00	35 390 317,71	36 207 502,00	36 906 888,00	37 899 840,40	38 878 835,00	39 725 481,00	40 550 103,00	41 371 105,00	42 166 654,00	42 897 226,00
1. wydatki bieżące budżetu, w tym:	28 270 069,49	31 487 777,98	30 161 566,00	31 065 963,00	31 942 111,00	32 798 222,00	33 628 178,00	34 818 317,71	35 534 502,00	36 182 888,00	37 174 840,40	37 980 961,00	38 792 078,00	39 581 968,00	40 368 868,00	41 130 734,00	41 870 542,00
obsługa kredytów i pożyczek (odsetki)	321 807,72	330 000,00	312 000,00	271 500,00	226 000,00	181 000,00	140 000,00	113 000,00	99 000,00	66 000,00	33 000,00	22 000,00	17 000,00	12 000,00	7 500,00	2 500,00	2 000,00
2. wydatki majątkowe	10 593 820,74	16 596 937,97	11 650 000,00	669 000,00	619 000,00	670 000,00	671 000,00	572 000,00	673 000,00	724 000,00	725 000,00	897 874,00	933 403,00	968 135,00	1 002 237,00	1 035 920,00	1 026 684,00
V. Rozchody budżetu, w tym:	596 924,00	596 924,00	596 924,00	596 882,00	650 000,00	650 000,00	650 000,00	421 089,29	500 000,00	700 000,00	631 310,60	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	537 428,00
spłata kredytów i pożyczek	596 924,00	596 924,00	596 924,00	596 882,00	650 000,00	650 000,00	650 000,00	421 089,29	500 000,00	700 000,00	631 310,60	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	537 428,00
RAZEM IV, V	39 460 814,23	48 681 639,95	42 408 490,00	32 331 845,00	33 211 111,00	34 118 222,00	34 949 178,00	35 811 407,00	36 707 502,00	37 606 888,00	38 531 151,00	39 378 835,00	40 225 481,00	41 050 103,00	41 871 105,00	42 666 654,00	43 434 654,00
Rozliczenie budżetu (I+II+III) –(IV+V)	2 936 965,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VI. ŁĄCZNIE zobowiązania budżetu (spłata rat oraz odsetki od kredytu i pożyczek), w tym:	918 731,72	926 924,00	908 924,00	868 382,00	876 000,00	831 000,00	790 000,00	534 089,29	599 000,00	766 000,00	664 310,60	522 000,00	517 000,00	512 000,00	507 500,00	502 500,00	539 428,00
spłata pożyczki wnioskowanej	0,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	200 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	500 000,00	537 428,00
% udziału pozycji VI w dochodach rocznych	2,33%	2,12%	2,23%	2,69%	2,64%	2,44%	2,26%	1,49%	1,63%	2,04%	1,72%	1,33%	1,29%	1,25%	1,21%	1,18%	1,24%