

UCHWAŁA Nr XIII/107/25
Rady Powiatu Żyrardowskiego
z dnia 25 czerwca 2025 r.
w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej

Na podstawie art. 12 pkt. 8 lit. c ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (Dz. U. z 2024 r., poz. 107 zm. Dz.U. z 2024 r., poz. 1907) oraz art. 89 ust.1 pkt. 2 i 3 i art. 91 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 poz. 1530 z późn.zm.), Rada Powiatu Żyrardowskiego uchwala, co następuje:

§ 1. 1. Postanawia się zaciągnąć w 2025 roku oprocentowaną długoterminową pożyczkę w kwocie 21.750.585,00 zł (słownie złotych: dwadzieścia jeden milionów siedemset pięćdziesiąt tysięcy pięćset osiemdziesiąt pięć 00/100).

2. Pożyczka zostanie przeznaczona na:

- 1) pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 11.000.000,00 zł;
- 2) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 10.750.585,00 zł.

3. Termin spłaty pożyczki ustala się na okres od 2026 do 2040 roku.

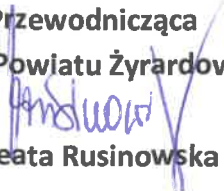
§ 2. Źródłem spłaty pożyczki wraz z oprocentowaniem i innymi kosztami będą dochody własne Powiatu Żyrardowskiego w latach 2026 – 2040 oraz przychody zwrotne przyszłych okresów.

§ 3. Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu Żyrardowskiego.

§ 4. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

§ 5. Z dniem wejścia w życie niniejszej uchwały tracą moc:

- 1) Uchwała Nr X/81/25 Rady Powiatu Żyrardowskiego z dnia 20 marca 2025 roku w sprawie: zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań;
- 2) Uchwała Nr X/82/25 Rady Powiatu Żyrardowskiego z dnia 20 marca 2025 r. w sprawie: zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

Przewodnicząca
Rady Powiatu Żyrardowskiego

Beata Rusinowska

UZASADNIENIE
Do Uchwały Nr XIII/107/25
Rady Powiatu Żyrardowskiego
z dnia 25 czerwca 2025 r.
w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej

Zgodnie z art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe.

Wskazany przepis ustawy reguluje również cele na jakie jednostka samorządu może przeznaczyć środki pochodzące z wymienionych instrumentów.

W budżecie Powiatu Żyrardowskiego zaplanowano limity zobowiązań z tytułu pożyczek zaciąganych z przeznaczeniem na:

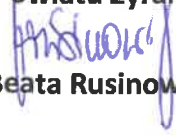
- 1) sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 11.000.000,00 zł;
- 2) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 10.750.585,00 zł,

w tym na wcześniejszą spłatę części istniejącego długu powiatu w kwocie 8.550.585,00 zł.

Powiat Żyrardowski zamierza część kwoty udzielonej pożyczki do wysokości 11.000.000,00 zł przeznaczyć na pokrycie deficytu budżetu powiatu w roku bieżącym. Pozostałą część pożyczki w kwocie 10.750.585,00 zł powiat przeznaczy na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów – w tym kwotę 8.550.585,00 zł na przedterminową spłatę rat kredytowych w PKO BP przypadających do zapłaty od roku 2026, natomiast kwotę 2.200.000,00 zł na spłatę tegorocznych rozchodów. Różnica w kosztach kredytu i pożyczki wyniesie minimum 64.643,00 zł.

	Kredyt w PKO BP		Pożyczka na wcześniejszą spłatę		Różnica	
	Kapitał	Odsetki	Kapitał	Odsetki	Kapitał	Odsetki
2025	0	206 455	0	198 570	0	-7 885
2026	1 440 000	391 151	1 440 585	373 774	585	-17 377
2027	1 440 000	297 857	1 440 000	283 647	0	-14 210
2028	1 440 000	208 297	1 440 000	197 224	0	-11 073
2029	1 440 000	130 262	1 440 000	122 394	0	-7 868
2030	1 440 000	71 589	1 440 000	66 890	0	-4 699
2031	1 350 585	23 133	1 350 000	21 602	-585	-1 531
Razem	8 550 585	1 328 744	8 550 585	1 264 101	0	-64 643

Marża istniejącego zobowiązania powiatu w banku PKO BP wynosi 0,87 p.p. Do symulacji kosztów planowanej pożyczki przyjęto wysokość marży pożyczkodawcy na poziomie 0,67 p.p. Po przeprowadzeniu negocjacji powiat zamierza uzyskać korzystniejsze, niż założono w tabeli warunki cenowe. Wobec występowania na krajowym rynku finansowym porównywalnych do kredytu ofert pożyczki, przy większej elastyczności tego sposobu finansowania, Powiat Żyrardowski zdecydował się na zaciągnięcie długoterminowej pożyczki bankowej. Według rozeznania Powiatu pozyskane środki w formie udzielonej pożyczki będą korzystniej oprocentowane od planowanych do spłaty zobowiązań kredytowych, co jest zgodne z regulacją art. 243 ust.3b pkt.1 ustawy o finansach publicznych. Regulacja ustawy od dnia 1 stycznia 2019 roku, umożliwia wyłączenie z ustawowych wskaźników spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań, gdy planowana spłata dotyczy zobowiązań wymagalnych po zakończeniu bieżącego roku budżetowego oraz gdy koszt obsługi nowego zobowiązania będzie niższy niż koszt obsługi spłacanego długu. Spełnienie powyższego warunku oznacza dla Powiatu trwałe oszczędności w obsłudze długu, który zostanie zastąpiony tańszą pożyczką bankową. Powiat w tym zakresie nie powiększa długu, natomiast obniża koszty jego obsługi w postaci odsetek. Przed skorzystaniem z pożyczkowego instrumentu dłużnego powiat wystąpi do właściwej Regionalnej Izby Obrachunkowej z wnioskiem o wyrażenie opinii o możliwości spłaty zobowiązania. Wybór pożyczkodawcy nastąpi po otrzymaniu odpowiedzi banku na wysłane przez Powiat zapytanie ofertowe, albowiem zgodnie z przepisami ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych – art. 11 ust.1 pkt. 8, zaciągnięcie pożyczki nie wymaga stosowania tej ustawy.

Przewodnicząca
Rady Powiatu Żyrardowskiego

Beata Rusinowska