



UCHWAŁA NR .....  
RADY MIEJSKIEJ JELENIEJ GÓRY

z dnia ..... 2024 r.

w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. c, art. 58 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2024 r. poz. 1465 z późn. zm.), art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 oraz art. 91 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) uchwala się, co następuje:

§ 1. 1. Postanawia się zaciągnąć pożyczkę długoterminową w wysokości 166.413.000,00 zł (słownie złotych: sto sześćdziesiąt sześć milionów czterysta trzynaście tysięcy 00/100).

2. Środki z pożyczki długoterminowej, o której mowa w ust. 1, przeznacza na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji obligacji komunalnych (118.927.000,00 zł) oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu (47.486.000,00 zł).

3. Uruchomienie pożyczki nastąpi w 2024 r.

§ 2. Spłata rat kapitałowych i odsetek następować będzie z dochodów własnych lub z przychodów budżetu miasta i zostanie uwzględniona w budżetach Miasta Jeleniej Góry w latach obejmujących spłatę niniejszego zobowiązania.

§ 3. Całkowita spłata pożyczki nastąpi najpóźniej 10 grudnia 2039 r. Kapitał spłacany będzie w latach 2028-2039, natomiast koszty obsługi będą ponoszone co najmniej raz do roku.

§ 4. Prawne zabezpieczenie pożyczki stanowić będzie weksel własny in blanco.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Prezydentowi Miasta Jeleniej Góry.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia i podlega podaniu do publicznej wiadomości.

| L.p. | Zakres kompetencji                                                   | Uwagi/Opinia | Data i podpis                                                                                                                                |
|------|----------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.   | Przygotował –<br>... <u>Aneta Bennoch</u> ...<br>(Imię i nazwisko)   | —            |                                                           |
| 2.   | Przegląd -<br>Naczelnik lub osoba upoważniona                        | —            | NACZELNIK<br>Budżetu<br><br>Baczyńska                     |
| 3.   | Przegląd -<br>Osoba Kierująca Departamentem lub<br>osoba upoważniona | —            | —                                                                                                                                            |
| 4.   | Opinia -<br>Radca Prawny                                             | —            | RADCA PRAWNY<br>Marcin Stomski<br>nr Wt/JG/358                                                                                               |
| 5.   | Przegląd -<br>Sekretarz Miasta lub osoba<br>upoważniona              | —            | SEKRETARZ MIASTA<br>Jeleniej Góry<br><br>Duda             |
| 6.   | Przegląd/Opinia -<br>Skarbnik Miasta lub osoba<br>upoważniona        | —            | SKARBNIK MIASTA<br>Jeleniej Góry<br><br>Agata Skowrońska |

## UZASADNIENIE

Pożyczka, obok kredytu i emisji obligacji, stanowi zgodnie z art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, sposób finansowania jednostki samorządu terytorialnego. Wskazany przepis ustawy reguluje również cele na jakie jednostka samorządu może przeznaczyć środki pochodzące z wymienionych instrumentów finansowania własnej działalności. Miasto kwotę udzielonej pożyczki w wysokości 118.927.000,00 zł przeznaczy na przedterminową spłatę obligacji wyemitowanych w latach ubiegłych, w tym kwotę 99.727.000,00 zł na spłatę obligacji NWA I Dom Maklerski S.A., 19.200.000,00 zł na spłatę obligacji Bank PEKAO S.A. oraz kwotę w wysokości 47.486.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

Wobec występowania na krajowym rynku finansowym korzystniejszych do kredytu i obligacji ofert pożyczki, przy większej elastyczności tego sposobu finansowania, Miasto Jelenia Góra zdecydowało się na zaciągnięcie długoterminowej pożyczki bankowej.

Według rozeznania Miasta pozyskane środki w formie udzielonej pożyczki będą znacznie korzystniej oprocentowane od planowanych do spłaty zobowiązań obligacyjnych wobec NWA I Domu Maklerskiego S.A. oraz wobec Banku PEKAO S.A. (szacuje się osiągnięcie korzyści ekonomicznych na poziomie 11,564 MPLN, przy założeniu oprocentowania pożyczki na poziomie 5,90%) 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 spłatę 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 oznaczać będzie dla Miasta Jelenia Góra trwałe oszczędności w obsłudze dotychczasowego długu, który zostanie zastąpiony tańszą pożyczką bankową. W konsekwencji powyższego Miasto Jelenia Góra nie zwiększy długu o wskazaną pożyczkę tylko obniży koszty odsetkowe aktualnego zadłużenia. Tym samym podjęcie uchwały jest w pełni zasadne.

PREZYDENT MIASTA  
Jelenia Góra

Jerzy Łuzniak



TABELA

Przewidywana obsługa długu (w paragrafie 8110) w związku z restrukturyzacją zadłużenia obligacji w kwocie 118 927 000,00 zł na pożyczkę:

| Rok   | Przewidywana obsługa długu obligacji w kwocie 118 927 000,00 zł, umowa z dnia 06.12.2016 r. (19 200 000,00 zł) oraz umowa z dnia 17 kwietnia 2023 r. (99 727 000,00 zł) | Proponowane zmiany w obsłudze zadłużenia poprzez zaciągnięcie pożyczki | Różnica w par. 8110 po restrukturyzacji zadłużenia |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 2024  | 9 016 157,48                                                                                                                                                            | 0                                                                      | -9 016 157,48                                      |
| 2025  | 8 325 097,29                                                                                                                                                            | 7 016 693,00                                                           | -1 308 404,29                                      |
| 2026  | 7 213 429,93                                                                                                                                                            | 7 016 693,00                                                           | -196 736,93                                        |
| 2027  | 5 892 125,55                                                                                                                                                            | 7 016 693,00                                                           | 1 124 567,45                                       |
| 2028  | 4 709 813,22                                                                                                                                                            | 6 591 396,27                                                           | 1 881 583,05                                       |
| 2029  | 4 031 070,95                                                                                                                                                            | 6 204 432,73                                                           | 2 173 361,78                                       |
| 2030  | 3 335 345,68                                                                                                                                                            | 6 042 788,89                                                           | 2 707 443,21                                       |
| 2031  | 2 950 795,00                                                                                                                                                            | 5 746 980,67                                                           | 2 796 185,67                                       |
| 2032  | 2 950 795,00                                                                                                                                                            | 4 554 360,65                                                           | 1 603 565,65                                       |
| 2033  | 2 950 795,00                                                                                                                                                            | 4 389 495,74                                                           | 1 438 700,74                                       |
| 2034  | 2 950 795,00                                                                                                                                                            | 3 900 523,14                                                           | 949 728,14                                         |
| 2035  | 2 950 795,00                                                                                                                                                            | 2 953 290,26                                                           | 2 495,26                                           |
| 2036  | 2 950 795,00                                                                                                                                                            | 1 811 082,91                                                           | -1 139 712,09                                      |
| 2037  | 2 950 795,00                                                                                                                                                            | 177808,22                                                              | -2 772 986,78                                      |
| 2038  | 2 893 203,22                                                                                                                                                            | 0                                                                      | -2 893 203,22                                      |
| 2039  | 2 835 295,00                                                                                                                                                            | 0                                                                      | -2 835 295,00                                      |
| 2040  | 2 337 295,00                                                                                                                                                            | 0                                                                      | -2 337 295,00                                      |
| 2041  | 1 836 295,00                                                                                                                                                            | 0                                                                      | -1 836 295,00                                      |
| 2042  | 1 248 295,00                                                                                                                                                            | 0                                                                      | -1 248 295,00                                      |
| 2043  | 656 795,00                                                                                                                                                              | 0                                                                      | -656 795,00                                        |
| RAZEM | 74 985 783,32                                                                                                                                                           | 63 422 238,48                                                          | -11 563 544,84                                     |

W okresie odsetkowym 2024-2043 prognozuje się zmniejszenie obsługi długu w kwocie 11 563 544,84 zł.

