

Projekt

**UCHWAŁA NR 26/24
RADY GMINY ZGORZELEC**

z dnia 1 sierpnia 2024 r.

w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zgorzelec.

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 609) oraz art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 i art. 258 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. z 2015 r. poz. 92 z późn. zm.)

Rada Gminy Zgorzelec uchwala:

§ 1.

Wprowadza się zmiany w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Zgorzelec stanowiącej Załącznik Nr 1 i w wykazie realizowanych przedsięwzięć określonych w Załączniku Nr 2 do Uchwały Nr 495/23 Rady Gminy Zgorzelec z dnia 18 grudnia 2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zgorzelec, zgodnie z załącznikami nr 1 i nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 2.

Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Zgorzelec.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Dokonuje się zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Zgorzelec stanowiącej Załącznik Nr 1 i w wykazie realizowanych przedsięwzięć określonych w Załączniku Nr 2 do Uchwały Nr 495/23 Rady Gminy Zgorzelec z dnia 18 grudnia 2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zgorzelec, w zakresie stanu dochodów po zmianach ogółem (zarówno dochodów bieżących jak i majątkowych) oraz stanu wydatków po zmianach ogółem (zarówno wydatków bieżących jak i majątkowych). Przedmiotowe zmiany wynikają z korekt wprowadzanych w budżecie gminy poprzez uchwałę rady gminy, jak i zarządzenia wójta gminy.

Ponadto w związku z rozpoczęciem działań zmierzających do restrukturyzacji dotychczasowego zadłużenia Gminy Zgorzelec wprowadza się stosowne zmiany w wieloletniej prognozie finansowej, które będą miały swoje odzwierciedlenie w przychodach i rozchodach budżetowych, kosztach obsługi zadłużenia w poszczególnych latach, jak i poziomie długu jst.

Po przeprowadzeniu szczegółowej i wnikliwej analizy wykonania budżetów Gminy Zgorzelec za lata 2021-2023, a także po uwzględnieniu prognozy dochodów i wydatków na lata następne oraz zaplanowanych spłat rat kredytów i pożyczek wraz z kosztami obsługi zadłużenia w latach 2025-2029, skłoniło do wyciągnięcia wniosku, że zachowanie przez gminę wymaganych przepisami relacji, określonych w art. 243 ustawy o finansach publicznych, jest możliwe jedynie przez konsolidację obecnego zadłużenia jst.

W trakcie opracowywania uchwały w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Zgorzelec na lata 2024-2034 posłużono się danymi ekonomicznymi wyliczonymi na podstawie nowego projektu ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego. Konstrukcja wpf w odniesieniu do poziomu długu gminy, jak i możliwości spłat rat kapitałowych restrukturyzowanego zadłużenia, uwzględnia zarówno prognozowane dane strony dochodowej (szczególnie w odniesieniu do dochodów podatkowych gminy, na które samorząd ma określony wpływ w ich kształtowaniu), jak i plan wydatków w kolejnych latach budżetowych. Bardzo dużą uwagę zwrócono na pozycję odnoszącą się do wydatków bieżących, ponieważ w ich wielkości uwzględniono najważniejsze zmiany organizacyjne i oszczędnościowe, które będą decydowały o racjonalizacji i limitach, jakie będą obowiązywały w kolejnych prognozach budżetowych.

Dodatkowym argumentem przemawiającym za koniecznością podjęcia stosownych działań w tej materii jest projekt nowej ustawy o finansach publicznych, której założenia w odniesieniu do Gminy Zgorzelec nie odzwierciedlają realnych potrzeb w zakresie zagwarantowania odpowiedniej stabilności finansowej. Szczególnie odnosi się do potrzeb w zakresie finansowania zadań oświatowych, które w myśl nowych założeń ww. ustawy, będą praktycznie w całości finansowane dochodami własnymi budżetu gminy. Dlatego też niezbędnym i koniecznym staje się podjęcie wyprzedzających działań zmierzających do uporządkowania finansów gminy, a także zbudowanie odpowiedniego modelu finansowania zadań oświatowych.

Ponadto w związku z powszechnie obowiązującym stanowiskiem niemal wszystkich jednostek samorządu terytorialnego, w III kwartale br. pojawi się realne zagrożenie braku możliwości realizacji usług publicznych oraz utraty płynności finansowej. Od dłuższego czasu wszystkie samorządy postulują, aby strona rządowa podjęła jak najszybsze działania związane z przekazaniem w 2024 r. samorządom dodatkowych środków finansowych (podobnie jak miało to miejsce w latach poprzednich).

Ustawa o finansach publicznych umożliwia jednostkom samorządu terytorialnego (gminom) na przeprowadzenie restrukturyzacji długu wcześniej zaciągniętego, czyli zastąpienie jednego zadłużenia nowym, ale pod warunkiem, że koszty obsługi (odsetki) nowego zadłużenia będą niższe niż koszty zadłużenia restrukturyzowanego.

Kredyt konsolidacyjny spowoduje wydłużenie okresu spłaty istniejących zobowiązań do 2034 roku i zapewni odpowiednią strukturyzację spłaty długu, co pozwoli rozłożyć obciążenia związane z rozchodami równomiernie na kolejne lata budżetowe.

Proces konsolidacji zadłużenia ma na celu dogodniejsze i bardziej realistyczne rozłożenie w czasie przypadających do spłaty zobowiązań finansowych Gminy Zgorzelec. Poza dogodniejszym okresem spłaty, który ma na celu zwiększenie płynności finansowej budżetu, istnieje realna możliwość uzyskania w wyniku postępowania o zamówienie publiczne niższych kosztów obsługi zadłużenia.

Gmina Zgorzelec zakłada restrukturyzację kredytów poprzez zastąpienie kredytów obecnych jednym kredytem.

Kredyt konsolidacyjny będzie obejmował wcześniej zaciągnięte kredyty wg poniższego zestawienia:

- 1)kredyt długoterminowy zaciągnięty w 2018 r. w ŁBS w Lubaniu na kwotę 8.999.900,00 zł; pozostało do spłaty 3.600.000,00 zł; ostateczny termin spłaty 31 marca 2026 r.,
- 2)kredyt długoterminowy zaciągnięty w 2019 r. w BNP Paribas Bank Polska S.A. na kwotę 7.000.000,00 zł; pozostało do spłaty 2.099.900,00 zł; ostateczny termin spłaty 30 kwietnia 2026 r.,
- 3)kredyt długoterminowy zaciągnięty w 2020 r. w ŁBS w Lubaniu na kwotę 3.000.000,00 zł; pozostało do spłaty 800.000,00 zł; ostateczny termin spłaty 31 maja 2025 r.,
- 4)kredyt długoterminowy zaciągnięty w 2021 r. w ŁBS w Lubaniu na kwotę 4.500.000,00 zł; pozostało do spłaty 3.450.000,00 zł; ostateczny termin spłaty 31 maja 2027 r.,
- 5)kredyt długoterminowy zaciągnięty w 2022 r. w BGK w Warszawie na kwotę 3.500.000,00 zł; pozostało do spłaty 3.250.000,00 zł; ostateczny termin spłaty 30 czerwca 2027 r.,
- 6)kredyt długoterminowy zaciągnięty w 2023 r. w ŁBS w Lubaniu na kwotę 5.000.000,00 zł; pozostało do spłaty 4.650.000,00 zł; ostateczny termin spłaty 30 czerwca 2029 r.,
- 7)kredyt długoterminowy zaciągnięty w 2024 r. w BGK w Warszawie na kwotę 5.000.000,00 zł; pozostało do spłaty 5.000.000,00 zł; ostateczny termin spłaty 30 czerwca 2029 r.

Na podstawie przeprowadzonych postępowań przetargowych w latach 2018-2024 Gmina Zgorzelec zastrzegła sobie prawo wcześniejszej spłaty rat poszczególnych kredytów bez ponoszenia dodatkowych kosztów (opłat i prowizji).

Zestawienie umów kredytowych zaciągniętych w latach 2018-2024 proponowanych do restrukturyzacji wraz z szacunkowymi kosztami ich obsługi

Lp.	Umowa kredytowa	kwota zaciągniętego kredytu	pozostały okres kredytowania	pozostała kwota do spłaty	przewidywane odsetki do spłaty	oprocentowanie kredytu wg umowy
1	kredyt z 2018 w ŁBS w Lubaniu	8 999 900,00	2025-2026	2 099 900,00	336 119,65	WIBOR 1M + 0,95%
2	kredyt z 2019 w BNP Paribas SA	7 000 000,00	2025-2026	3 600 000,00	560 590,21	WIBOR 1M + 1,09%
3	kredyt z 2020 w ŁBS w Lubaniu	3 000 000,00	2025	800 000,00	144 712,32	WIBOR 1M + 1,50%
4	kredyt z 2021 w ŁBS w Lubaniu	4 500 000,00	2025-2027	3 450 000,00	758 013,12	WIBOR 1M + 0,90%
5	kredyt z 2022 w BGK w Warszawie	3 500 000,00	2025-2027	3 250 000,00	791 028,93	WIBOR 3M + 0,58%
6	kredyt z 2023 w ŁBS w Lubaniu	5 000 000,00	2025-2029	4 650 000,00	1 270 843,49	WIBOR 3M + 0,49%
7	kredyt z 2024 w BGK w Warszawie	5 000 000,00	2025-2029	5 000 000,00	1 522 456,16	WIBOR 3M + 0,51%
	Razem	36 999 900,00		22 849 900,00	5 383 763,88	

Zestawienie pozostałych umów (zobowiązań finansowych) mających swoje odzwierciedlenie w poziomie zadłużenia Gminy Zgorzelec (dług spłacany wydatkami), ale niepodlegających restrukturyzacji

Lp.	Wyszczególnienie (treść ekonomiczna umowy)	okres obowiązywania	dług spłacany wydatkami w latach
1	Kompleksowa modernizacja oraz dobudowa nowych punktów i linii oświetlenia drogowego na terenie Gminy Zgorzelec wraz z zapewnieniem finansowania”	2024-2026	1 175 208,98
2	Umowa leasingu	2024-2027	174 270,53
	Razem		1 349 479,51

Nowy kredyt w kwocie 22.849.900,00 zł zastępujący restrukturyzowane kredyty długoterminowe zaciągnięte w latach 2018-2024, zaplanowany jest do spłaty wg nowego harmonogramu, który został zmieniony i umożliwia korzystniejszy rozkład spłat, dzięki czemu ustabilizowane zostaną również finanse Gminy Zgorzelec.

Stwarza to również lepsze możliwości wykonania zadań własnych samorządu.

Ma to szczególne znaczenie w przypadku wygospodarowania niezbędnej i odpowiedniej wielkości nadwyżki operacyjnej, w przypadku realizacji zadań inwestycyjnych i prorozwojowych na terenie gminy. Jest ona również niezbędna do zabezpieczenia wkładu własnego przy realizacji zadań inwestycyjnych z nowej perspektywy finansowej UE.

Harmonogram pozostałych spłat (rozchodów) z tytułu zaciągniętych kredytów w latach 2018-2024

Lp.	Rok	Spłata kapitału kredytów przed restrukturyzacją	Obsługa zadłużenia (odsetki) (WIBOR 1M/3M + marża)	Zadłużenie na koniec danego roku (po uwzględnieniu wszystkich zobowiązań stanowiących dług jst)
1.	2024		459 943,13	23 629 737,35
2.	2025	4 600 000,00	1 531 806,17	18 460 023,19
3.	2026	4 599 900,00	1 309 897,39	13 682 169,89
4.	2027	4 750 000,00	998 613,40	8 900 000,00
5.	2028	4 700 000,00	780 932,45	4 200 000,00
6.	2029	4 200 000,00	302 571,34	0,00
RAZEM		22 849 900,00	5 383 763,88	

W związku z przeprowadzeniem całej procedury restrukturyzacji zadłużenia Gminy Zgorzelec, zaplanowany został nowy harmonogram spłat, który umożliwia korzystniejszy rozkład rozchodów w poszczególnych latach budżetowych.

Planowany harmonogram spłat kredytu konsolidacyjnego (rozchodów) wraz z jego obsługą oraz harmonogram spłat kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia w kwocie 2.150.100 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Zgorzelec w 2024 r.

Lp.	Rok	Spłata kapitału kredytu restrukturyzacyjnego (po konsolidacji)	Obsługa zadłużenia (odsetki) (WIBOR 1M + marża)	Spłata kapitału kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu w 2024 r.	Obsługa zadłużenia kredytu z 2024 r.	Spłata kapitału (razem w latach) C + E	Zadłużenie na koniec danego roku (po uwzględnieniu wszystkich zobowiązań stanowiących dług jst)
A	B	C	D	E	F	G	H
1.	2024		244 775,64		33 871,43		25 779 837,35
2.	2025	2 000 000,00	928 271,42	500 000,00	118 627,80	2 500 000,00	22 710 123,19
3.	2026	1 949 900,00	837 533,51	550 100,00	82 973,45	2 500 000,00	20 032 169,89
4.	2027	1 950 000,00	749 822,22	550 000,00	22 791,09	2 500 000,00	17 500 000,00
5.	2028	1 950 000,00	671 785,27	550 000,00		2 500 000,00	15 000 000,00
6.	2029	2 500 000,00	575 205,47			2 500 000,00	12 500 000,00
7.	2030	2 500 000,00	451 198,63			2 500 000,00	10 000 000,00
8.	2031	2 500 000,00	346 113,02			2 500 000,00	7 500 000,00
9.	2032	2 500 000,00	238 698,64			2 500 000,00	5 000 000,00
10.	2033	2 500 000,00	132 448,64			2 500 000,00	2 500 000,00
11.	2034	2 500 000,00	26 198,62			2 500 000,00	0,00
RAZEM		22 849 900,00	5 202 051,08	2 150 100,00	258 263,77	25 000 000,00	

Zakładana oszczędność na podstawie obliczeń bazujących na porównaniu obowiązujących marż w stosunku do założonej niższej marży, została obliczona na poziomie 181.712,80 zł dla całego okresu spłaty (różnica pomiędzy kosztami (odsetkami) dotychczas planowanej spłaty, tj. 5.383.763,88 zł, a nowym harmonogramem obsługi restrukturyzowanego zadłużenia, tj. 5.202.051,08 zł.

Zestawienie planowanych kosztów obsługi zadłużenia wg dotychczasowego rozkładu rat kapitałowych i warunków wynikających z zawartych umów, a prognozowanych wydatków uwzględniających rozchody zrestrukturyzowanego zadłużenia na podstawie przewidywanej do uzyskania marży bankowej

Lata	Planowane wydatki na obsługę długu przed konsolidacją w latach 2024-2029	Planowane wydatki na obsługę długu po konsolidacji w latach 2024-2034	Różnica (oszczędności) C - B
2024	459 943,13	244 775,64	-215 167,49
2025	1 531 806,17	928 271,42	-603 534,75
2026	1 309 897,39	837 533,51	-472 363,88
2027	998 613,40	749 822,22	-248 791,18
2028	780 932,45	671 785,27	-109 147,18
2029	302 571,34	575 205,47	272 634,13
2030		451 198,63	451 198,63
2031		346 113,02	346 113,02
2032		238 698,64	238 698,64
2033		132 448,64	132 448,64
2034		26 198,62	26 198,62
RAZEM	5 383 763,88	5 202 051,08	-181 712,80

W celu wyliczenia kosztów dla nowego kredytu (restrukturyzacyjnego) zastosowano metodologię uwzględniającą oprocentowanie kredytu w oparciu o stawkę WIBOR 1M dla całego okresu oraz stałą marżę banku.

Gmina celem uzyskania najkorzystniejszej oferty ogłosi przetarg, w którym warunkiem wyboru najkorzystniejszej oferty będzie uzyskanie niższego oprocentowania niż obowiązujące marże oraz zmiany harmonogramu rat kapitałowych.