

Projekt

**UCHWAŁA NR
RADY POWIATU W BEŁCHATOWIE**

z dnia 27 sierpnia 2025 r.

w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej

Na podstawie art. 12 pkt 8 lit. c ustawy z dnia 5 czerwca 1998 roku o samorządzie powiatowym (Dz.U. z 2024 r. poz. 107 i poz. 1907), art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530, poz. 1572, poz. 1717, poz. 1756, poz. 1907, z 2025 r. poz. 39) Rada Powiatu w Bełchatowie uchwala, co następuje:

§ 1. 1. Powiat Bełchatowski zaciągnie pożyczkę długoterminową w wysokości 7.600.000,00 PLN (siedem milionów sześćset tysięcy złotych).

2. Zabezpieczenie spłaty pożyczki stanowić będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

§ 2. Zaciągnięcie pożyczki ma na celu sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego związanego z wydatkami majątkowymi w roku 2025 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

§ 3. 1. Pożyczka, o której mowa w § 1 ust. 1 będzie spłacana w latach 2026-2030.

2. Spłata rat kapitałowych nastąpi z dochodów własnych i przychodów budżetu Powiatu Bełchatowskiego. Wydatki związane z zaciągnięciem pożyczki oraz wypłatą oprocentowania zostaną pokryte z dochodów własnych budżetu Powiatu Bełchatowskiego.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu w Bełchatowie.

§ 5. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady Powiatu

Marek Chrzanowski

STAROSTA

Jacek Ziurkowski

**KIEROWNIK
Zespołu ds. Budżetu,
Analiz i Sprawozdawczości**

mgr Nina Gręń-Szymczak

SKARBNIK POWIATU

Magdalena Lipska

INSPEKTOR

mgr Renata Goliment

Projekt pod względem formalno-prawnym

nie budzi zastrzeżeń Nr *443/25* z dnia *13.08.2025r.*

RADCA PRAWNY

mgr Dobrańa Sądulak
Łd - P - 211

SEKRETARZ

Małgorzata Nowak

OSZACOWANIE WARTOŚCI ZAMÓWIENIA POŻYCZKI DŁUGOTERMINOWEJ

WIBOR 3M	4,90%	na dzień 11.08.2025
marża banku	0,70%	
oprocentowanie	5,60%	suma
pożyczka uruchomiona w całości (7,6 mln zł) w dniu 25.11.2025r.		

data	liczba dni	splata	kwota długu	odsetki
2025-11-25	5	-	7 600 000,00	5 830,14
2025-12-31	31	-	7 600 000,00	36 146,85
2026-03-31	90	650 000,00	6 950 000,00	104 942,47
2026-06-30	91	650 000,00	6 300 000,00	97 033,42
2026-09-30	92	650 000,00	5 650 000,00	88 924,93
2026-12-31	92	650 000,00	5 000 000,00	79 750,14
2027-03-31	90	125 000,00	4 875 000,00	69 041,10
2027-06-30	91	125 000,00	4 750 000,00	68 063,01
2027-09-30	92	125 000,00	4 625 000,00	67 046,58
2027-12-31	92	125 000,00	4 500 000,00	65 282,19
2028-03-31	91	125 000,00	4 375 000,00	62 827,40
2028-06-30	91	125 000,00	4 250 000,00	61 082,19
2028-09-30	92	125 000,00	4 125 000,00	59 989,04
2028-12-31	92	125 000,00	4 000 000,00	58 224,66
2029-03-31	90	500 000,00	3 500 000,00	55 232,88
2029-06-30	91	500 000,00	3 000 000,00	48 865,75
2029-09-30	92	500 000,00	2 500 000,00	42 345,21
2029-12-31	92	500 000,00	2 000 000,00	35 287,67
2030-03-31	90	500 000,00	1 500 000,00	27 616,44
2030-06-30	91	500 000,00	1 000 000,00	20 942,47
2030-09-30	92	500 000,00	500 000,00	14 115,07
2030-12-31	92	500 000,00	0,00	7 057,53
suma	1 862	7 600 000,00		1 175 647,12

KIEROWNIK
Zespołu ds. Budżetu,
Analiz i Sprawozdawczości

mgr Nina Gręń-Szymczak

SKARBNIK POWIATU

Magdalena Lipska

STAROSTA

Jacek Zatorski

INSPEKTOR

mgr Renata Goliment

UZASADNIENIE

Niniejsza uchwała Rady Powiatu stanowi formalny początek i podstawę prawną procedury zaciągnięcia pożyczki długoterminowej.

Pożyczka, obok kredytu i emisji obligacji, zgodnie z art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, jest jedną z form finansowania jednostki samorządu terytorialnego. Powiat Bełchatowski całość kwoty udzielonej pożyczki przeznaczy na sfinansowanie wydatków majątkowych niemających pokrycia w dochodach Powiatu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Poziom dochodów budżetu Powiatu oraz pochłanianie znacznej części budżetu przez wydatki bieżące powoduje, że realizowanie inwestycji jest możliwe tylko drogą zaplanowanego deficytu budżetowego.

W związku z występowaniem na krajowym rynku finansowym porównywalnej do emisji obligacji oferty pożyczki, przy większej elastyczności tego sposobu finansowania, proponuje się zaciągnięcie długoterminowej pożyczki bankowej. Pozyskane środki w formie udzielonej pożyczki będą spłacane na warunkach zaproponowanych przez Oferenta w postępowaniu (ogólny koszt obsługi długu), z możliwością wcześniejszej spłaty części lub całości zaciągniętego zadłużenia, uruchomienia całości bądź części transz bez ponoszenia dodatkowych kosztów.

Pożyczka w wysokości wskazanej w § 1. ust. 1 projektu uchwały zostanie spłacona w latach 2026-2030. Spłata rat kapitałowych nastąpi z dochodów własnych i przychodów budżetu Powiatu Bełchatowskiego. Wydatki związane z zaciągnięciem pożyczki oraz wypłatą oprocentowania zostaną pokryte z dochodów własnych budżetu Powiatu Bełchatowskiego.

Szacowane koszty obsługi zadłużenia planuje się na poziomie ok. 1.176.000,00 zł, natomiast ostateczna wartość odsetek i prowizji znana będzie po przeprowadzeniu postępowania, w celu wyboru Wykonawcy.

KIEROWNIK
Zespołu ds. Budżetu,
Analiz i Sprawozdawczości

mgr Nina Grot-Szymczak

SKARBNIK POWIATU

Magdalena Lipska

INSPEKTOR

mgr Renata Goliment

STAROSTA

Jacek Zatorski