

KARTA UZGODNIENÍ

DO PROJEKTU UCHWAŁY RADY MIEJSKIEJ W SOSNOWCU

w sprawie zaciągnięcia długoterminowej pożyczki bankowej

1. UZASADNIENIE MERYTORYCZNE PROJEKTU UCHWAŁY

Zgodnie z przepisami ustawy o finansach publicznych jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać zobowiązania finansowe, w tym kredyty i pożyczki, m.in. na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Przedłożony projekt uchwały dotyczy zaciągnięcia długoterminowej pożyczki bankowej, której celem jest refinansowanie istniejącego zadłużenia Miasta.

Podjęcie niniejszej uchwały jest uzasadnione potrzebą racjonalnego zarządzania długiem publicznym oraz optymalizacji kosztów jego obsługi. Aktualna sytuacja na rynku finansowym, w szczególności poziom oprocentowania oferowanego przez instytucje bankowe, stwarza możliwość uzyskania korzystniejszych warunków finansowych niż te, na których zostały zaciągnięte dotychczasowe zobowiązania.

Nowa pożyczka zostanie przeznaczona na spłatę:

- kredytu zaciągniętego w Europejskim Banku Inwestycyjnym w łącznej kwocie 71 338 141,00 zł, obejmującego dwie transze,
- kredytu zaciągniętego w banku komercyjnym w kwocie 50 000 000,00 zł.

Zaciągnięcie nowej pożyczki umożliwi obniżenie kosztów obsługi zadłużenia poprzez uzyskanie korzystniejszych warunków finansowych, co uzasadnia przeprowadzenie operacji refinansowania.

Planowana operacja ma charakter refinansowy i nie spowoduje zwiększenia łącznej kwoty zadłużenia Miasta, a jedynie zmianę jego struktury oraz warunków spłaty. Zobowiązanie wynikające z planowanej pożyczki mieści się w ustawowych limitach zadłużenia oraz spełnia indywidualny wskaźnik spłaty zobowiązań, o którym mowa w ustawie o finansach publicznych.

Spłata pożyczki następować będzie w latach określonych w uchwale, z dochodów własnych budżetu Miasta. Przewidywane skutki finansowe zostały uwzględnione w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

2. PRZEWIDYWANE SKUTKI FINANSOWE WPROWADZENIA W ŻYCIE PROJEKTU UCHWAŁY W PROPONOWANYM BRZMIENIU

Spłata nastąpi w latach 2026 – 2044. Odsetki niższe niż obecnie dla ww. tytułów dłużnych. Brak dodatkowych opłat i prowizji.