### UCHWAŁA NR VI/48/2024 RADY MIASTA WŁOCŁAWEK z dnia 16 lipca 2024 r.

zmieniająca uchwałę w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej
na lata 2024 – 2042

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2024 r. poz. 609 i 721), art. 12 pkt 11 w związku z art. 92 ust. 1 pkt 1 i ust. 2 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (Dz.U. z 2024 r. poz. 107) oraz art. 226, 227, 228, 230 ust. 6 i 7, art. 232 ust. 2 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1270, 1273, 1407, 1429, 1641, 1693 i 1872)

uchwala się, co następuje:

§ 1. W Uchwale Nr LXXI/180/2023 Rady Miasta Włocławek z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2024 – 2042, zmienionej Uchwałą Nr LXXII/3/2024 Rady Miasta Włocławek z dnia 30 stycznia 2024 r., Uchwałą Nr LXXIII/11/2024 Rady Miasta Włocławek z dnia 26 marca 2024 r., Uchwałą Nr LXXIV/48/2024 Rady Miasta Włocławek z dnia 23 kwietnia 2024 r., Uchwałą Nr III/10//2024 Rady Miasta Włocławek z dnia 28 maja 2024 r. i Uchwałą Nr V/29/2024 Rady Miasta Włocławek z dnia 25 czerwca 2024 r. wprowadza się następujące zmiany:

1. Załącznik Nr 1 otrzymuje brzmienie określone w Załączniku Nr 1 do niniejszej uchwały.

2) Załącznik Nr 2 otrzymuje brzmienie określone w Załączniku Nr 2 do niniejszej uchwały.

§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Prezydentowi Miasta Włocławek.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Wiceprzewodnicząca Rady Miasta Joanna Hofman-Kupisz

# UZASADNIENIE

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta planuje się w Załączniku Nr 1 poz. 4 przychody w wysokości 333.494.039,99 zł, w tym:

1. 11.427.342,42 zł z nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych;
2. 30.211.030,65 zł z tytułu wolnych środków;
3. 291.855.666,92 zł z tytułu planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek.

Przychody Miasta w 2024 r. z kredytów i pożyczek przeznacza się na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, w tym:

* 1. pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę zobowiązań przypadającą w 2024 r., zgodnie z harmonogramem wynikającym z umów w wysokości 181.355.666,92 zł;
	2. spłatę zobowiązań przypadającą po roku budżetowym, na który uchwalono budżet
	w wysokości 110.500.000,00 zł celem obniżenia łącznego kosztu obsługi zadłużenia.

Decyzję o dokonaniu wcześniejszej spłaty zobowiązań w wysokości 110.500.000,00 zł, która przypadałaby po roku budżetowym 2024, Rada Miasta Włocławek podjęła na podstawie art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych. Przepis ten przewiduje niestosowanie ograniczenia w spłacie zobowiązań, wynikającego z art. 243 ust. 1, w przypadku restrukturyzacji zadłużenia w formie wcześniejszej spłaty istniejącego długu przez zaciągnięcie nowego o niższych kosztach obsługi, przy czym ustalenie kosztów obsługi następuje w całym okresie spłaty. W efekcie Miasto zamieni mniej korzystne zobowiązania zaciągnięte w przeszłości, na bardziej korzystne, co jest uzasadnione z ekonomicznego punktu widzenia. Przedmiotem wcześniejszej spłaty są zobowiązania pierwotnie planowane do spłaty w latach 2025-2035 w kwocie 110.500.000,00 zł.

Zobowiązania podlegające restrukturyzacji wynikają z 2 umów kredytowych. W tabeli poniżej przedstawiono wykaz zobowiązań Miasta Włocławek, których wcześniejszą spłatę planuje się dokonać w 2024 r.

Tabela 1. Harmonogram spłaty zobowiązania Miasta, których wcześniejszą spłatę planuje się dokonać w 2024 r. celem uzyskania oszczędności odsetkowych

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Rok spłaty | PKOBP (WIBOR 1M + 1,04% marży) | BPS (WIBOR 1M + 1,01% marży) |
| 2025 | 7 000 000,00 |  1 000 000,00 |
| 2026 | 7 000 000,00 |  1 000 000,00 |
| 2027 | 6 000 000,00 |  2 500 000,00 |
| 2028 | 5 800 000,00 |  2 500 000,00 |
| 2029 |  |  7 500 000,00 |
| 2030 |   |  6 000 000,00 |
| 2031 |   | 10 500 000,00 |
| 2032 |   | 16 512 194,00 |
| 2033 |  | 20 000 000,00 |
| 2034 |  | 12 275 000,00 |
| 2035 |  |  4 912 806,00 |
| RAZEM | 25 800 000,00 | 84 700 000,00 |
| RAZEM |  | 110 500 000,00 |

Z powyższego wynika, iż warunkiem niestosowania ograniczenia wynikającego z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych jest obniżenie łącznych kosztów obsługi długu w całym okresie spłaty. W tabeli poniżej przedstawiono wyliczenia kosztów odsetkowych w latach 2025-2035 od zawartych umów, które planuje się przeznaczyć do restrukturyzacji. Kalkulacji dokonano w oparciu o wysokość marży wynikającą
z umów. W poniższych wyliczeniach nie wzięto pod uwagę kosztów wynikających ze stawki WIBOR 1M (niezależnie od typu zobowiązania, koszty wynikające z WIBOR wystąpią, Miasto ma realny wpływ i możliwość zmiany wysokości marży, nie zaś stawki WIBOR).

Tabela 2. Koszty odsetkowe od zobowiązań Miasta, których wcześniejszą spłatę planuje się dokonać w 2024 r.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Rok spłaty | PKOBP (1,04% marży) | BPS (1,01% marży) |
| 2025 | 268 320,00 | 855 470,00 |
| 2026 | 195 520,00 | 845 370,00 |
| 2027 | 122 720,00 | 835 270,00 |
| 2028 | 60 320,00 | 810 020,00 |
| 2029 | 0,00 | 784 770,00 |
| 2030 | 0,00 | 709 020,00 |
| 2031 | 0,00 | 648 420,00 |
| 2032 | 0,00 | 542 370,00 |
| 2033 | 0,00 | 375 596,84 |
| 2034 | 0,00 | 173 596,84 |
| 2035 | 0,00 | 49 619,34 |
| RAZEM | 646 880,00 | 6 629 523,02 |
| RAZEM |  | 7 276 403,02 |

Suma kosztów odsetkowych, które planuje się przeznaczyć do restrukturyzacji wynosi łącznie 7.276.403,02 zł w całym okresie spłaty (wynikających z marży). W celu ustalenia spełnienia warunku określonego w art. 243 ust. 3b pkt 1 opracowano 3 warianty szacunkowego wyliczenia kosztów obsługi nowego zobowiązania.

Marżę od nowego kredytu przyjęto w wysokościach: 1,00%, 0,90%, 0,79%. Szczegółowe wyliczenia kosztów odsetek w poszczególnych wariantach przedstawia poniższa tabela. Przyjęto również, że spłata nowego zobowiązania nastąpi w latach 2025-2036.

Tabela 3. Koszty odsetkowe nowego zobowiązania Miasta Włocławek, które planuje się przeznaczyć na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ROK | SALDO NA POCZĄTEK OKRESU | TRANSZA | SPŁATA | SALDO NA KONIEC | ODSETKI (MARŻA 1,0%) | ODSETKI (MARŻA 0,9%) | ODSETKI (MARŻA 0,79%) |
|   |   | 110 500 000,00 |   | 110 500 000,00 |   |   |   |
| 2025 | 110 500 000,00 | 0,00 | 8 000 000,00 | 102 500 000,00 | 1 192 054,79 | 1 072 849,32 | 941 723,29 |
| 2026 | 102 500 000,00 | 0,00 | 8 000 000,00 | 94 500 000,00 | 1 018 205,48 | 916 384,93 | 804 382,33 |
| 2027 | 94 500 000,00 | 0,00 | 8 500 000,00 | 86 000 000,00 | 937 780,82 | 844 002,74 | 740 846,85 |
| 2028 | 86 000 000,00 | 0,00 | 8 300 000,00 | 77 700 000,00 | 852 950,68 | 767 655,61 | 673 831,04 |
| 2029 | 77 700 000,00 | 0,00 | 7 500 000,00 | 70 200 000,00 | 770 630,14 | 693 567,13 | 608 797,81 |
| 2030 | 70 200 000,00 | 0,00 | 6 000 000,00 | 64 200 000,00 | 696 904,11 | 627 213,69 | 550 554,24 |
| 2031 | 64 200 000,00 | 0,00 | 10 500 000,00 | 53 700 000,00 | 633 082,19 | 569 773,98 | 500 134,93 |
| 2032 | 53 700 000,00 | 0,00 | 15 512 194,00 | 38 187 806,00 | 523 825,26 | 471 442,73 | 413 821,96 |
| 2033 | 38 187 806,00 | 0,00 | 18 000 000,00 | 20 187 806,00 | 366 590,39 | 329 931,35 | 289 606,41 |
| 2034 | 20 187 806,00 | 0,00 | 13 275 000,00 | 6 912 806,00 | 190 603,40 | 171 543,07 | 150 576,69 |
| 2035 | 6 912 806,00 | 0,00 | 4 912 806,00 | 2 000 000,00 | 64 955,54 | 58 459,99 | 51 314,88 |
| 2036 | 2 000 000,00 | 0,00 | 2 000 000,00 | 0,00 | 18 301,37 | 16 471,23 | 14 458,08 |
| RAZEM | 7 265 884,18 | 6 539 295,77 | 5 740 048,51 |

Przy nowej strukturze spłat w wariancie zakładającym marżę na poziomie 0,9% i 0,79% i wydłużeniu o 1 rok spłaty kredytu, koszty obsługi zobowiązań w całym okresie spłaty są niższe od kosztów, które należałoby ponieść pierwotnie przy wariancie na poziomie 1,01% i 1,04%. W przypadku marży na poziomie 1,0% koszty odsetkowe są nieznacznie niższe. Oznacza to, że zastosowanie wyłączenia ze wskaźnika obsługi zadłużenia
w przypadku wcześniejszej spłaty zobowiązań warunkuje konieczność uzyskania marży poniżej 0,9%.

Wariant 1

|  |  |
| --- | --- |
| koszty obsługi 2 kredytów | 7 276 403,02 |
| - marża 1,00%  | 7 265 884,18 |
| zmniejszenie kosztów |  - 10 518,84 |

Wariant 2

|  |  |
| --- | --- |
| koszty obsługi 2 kredytów | 7 276 403,02 |
| - marża 0,90% | 6 539 295,77 |
| zmniejszenie kosztów | - 737 107,25 |

Wariant 3

|  |  |
| --- | --- |
| koszty obsługi 2 kredytów |  7 276 403,02 |
| - marża 0,79%  | 5 740 048,51 |
| zmniejszenie kosztów | - 1 536 354,51  |

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Włocławek na lata 2024-2042 nie dokonano aktualizacji odsetek wg powyższych wyliczeń. Koszty odsetkowe zostaną zaktualizowane dopiero po rozstrzygniętym postępowaniu przetargowym na kredyt. Zapewni to bezpieczeństwo w zakresie kształtowania się wskaźnika z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Zatem poprzez restrukturyzację osiągnięte zostaną 2 cele, tj. obniżenie łącznego kosztu obsługi zadłużenia oraz zwiększenie bezpieczeństwa budżetu w kolejnych latach poprzez zmniejszenie dysproporcji
w kwotach rozchodów Miasta Włocławek.

\*\*\*

Podjętą przez Radę Miasta Włocławek Uchwałę Nr V/29/2024 z dnia 25 czerwca 2024 r. zmieniającą uchwałę w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2024 – 2042 urealniono do poziomu dochodów i wydatków, przychodów i rozchodów aktualnie obowiązującej uchwały w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Włocławek na 2024 r., zmienionej w okresie między sesjami Zarządzeniami Prezydenta i przedłożonego projektu uchwały zmieniającej uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Włocławek na 2024 r. oraz zaktualizowano wykaz przedsięwzięć o następujące zadania planowane do realizacji:

W pkt 1.2. Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1),

w wydatkach majątkowych:

* na zadaniu pn. „Przebudowa kamienicy przy ul. Maślanej 4/6” proponuje się zmniejszenie wydatków o kwotę 100.000,00 zł stanowiącą środki własne. Środki zaplanowane na zadanie nie zostaną w pełni wykorzystane w 2024 r. W ramach zadania wyłoniony został wykonawca robót budowlanych, którego oferta jest niższa od kwoty zaplanowanej na realizację tego zadania. Łączna kwota nakładów finansowych po zmianie wynosi 14.615.386,00 zł. Lata realizacji 2019 – 2025, w tym limit wydatków na rok 2024 – 11.900.000,00 zł, na rok 2025 – 2.000.000,00 zł.

Przedstawiając powyższe proszę Wysoką Radę o podjęcie uchwały w proponowanym brzmieniu.