

UCHWAŁA NR XVII/...../25

RADY MIASTA GDYNI

z dnia 2025 r.

w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na restrukturyzację zadłużenia miasta Gdyni

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

§ 1.

Postanawia się zaciągnąć w 2025 roku pożyczkę długoterminową z przeznaczeniem na restrukturyzację zadłużenia miasta Gdyni do wysokości nie przekraczającej 444.600.000 zł (słownie: czterysta czterdzieści cztery miliony sześćset tysięcy złotych).

§ 2.

Zabezpieczeniem pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

§ 3.

Spłata pożyczki i odsetek nastąpi w latach 2025 – 2034, w tym:

1. spłaty rat od 2026 do 2034 roku,
2. spłaty odsetek od 2025 do 2034 roku.

§ 4.

Spłata pożyczki i odsetek dokonywana będzie z dochodów własnych, w tym w szczególności z dochodów z podatków i opłat lokalnych lub z przychodów budżetu Miasta.

§ 5.

Upoważnia się Prezydenta Miasta do dokonania czynności związanych z zaciągnięciem pożyczki.

§ 6.

Uchwała wchodzi w życie w dniu podjęcia.

Przewodniczący Rady Miasta Gdyni

Tadeusz Szemiot

¹⁾ Zmiany ogłoszono w Dz.U. z 2024 r. poz. 1572, 1907, 1940.

²⁾ Zmiany ogłoszono w Dz.U. z 2024 r. poz. 1572, 1717, 1756, 1907, Dz.U z 2025 r. poz. 39.

UZASADNIENIE

W wyniku zapytania ofertowego skierowanego do wiodących banków, Miasto Gdynia otrzymało korzystną ofertę zaciągnięcia pożyczki, której celem jest obniżenie kosztów obsługi długu. Zaciągnięcie nowej pożyczki w kwocie 444.600.000 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 444.600.000 zł - kredytów zaciągniętych przez Miasto Gdynia w latach 2017-2021 na pokrycie planowanego deficytu – ma na celu restrukturyzację w/w zobowiązań.

Refinansowanie i konsolidacja wcześniejszych kredytów pozwoli na obniżenie kosztów obsługi długu w latach 2025-2034 i poprawi stosunek spłaty kapitału zobowiązań do wysokości planowanych do zapłaty odsetek bankowych. Powyższe wpłynie na poprawę dopuszczalnego wskaźnika jst dla Miasta Gdyni z art. 243 Ustawy o finansach publicznych. Zgodnie z art. 243 ust 3b) pkt. 1 ograniczenia określonego w ust. 1 tego artykułu, nie stosuje się do następującej wyłącznie w roku budżetowym, na który uchwalono budżet, wcześniejszej spłaty zobowiązań, która przypadłaby po roku budżetowym, na który uchwalono budżet środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania, jeżeli obniża to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty.

W celu porównania wysokości odsetek od dotychczasowych zobowiązań z odsetkami od nowego zobowiązania, przyjęto w całym okresie spłaty dotychczasowych zobowiązań WIBOR 3M na poziomie 5,84%, a dla nowego zobowiązania WIBOR 1M 5,85%. Przy takich założeniach przewidywane całkowite koszty obsługi nowej pożyczki, będą w całym okresie spłaty niższe o 21.655.950 zł:

Odsetki od kredytów, których spłata całkowitego zadłużenia nastąpi w 2025 roku						WIBOR 3M 5,84% od roku 2026					
	Marża	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
Kredyt z 2016r.	0,75%	282 828	131 161								
Kredyt z 2017r.	0,75%	1 885 528	2 242 475	1 185 116	197 880						
Kredyt z 2019r.	0,94%	2 440 041	3 258 030	2 846 485	1 766 887	676 885					
Kredyt z 2019r.	0,87%	4 441 280	7 523 669	7 313 348	6 626 906	5 803 323	4 594 420	2 715 620	789 022		
Kredyt z 2020r.	1,50%	2 730 495	4 680 397	4 675 580	4 450 976	3 743 159	2 972 398	2 091 598	1 214 418	329 998	
Kredyt z 2021r.	0,73%	5 929 776	10 168 910	9 591 120	8 563 680	7 488 720	6 387 840	5 090 400	3 787 200	2 462 400	983 880
Kredyt z 2020r.	1,80%	905 661	1 552 455	1 550 920	155 169	1 550 920	1 550 920	1 550 920	1 493 547	492 330	
		18 615 609	29 557 097	27 162 569	21 761 498	19 263 007	15 505 578	11 448 538	7 284 187	3 284 728	983 880
Odsetki 2025-2034		154 866 691									
Najkorzystniejsza oferta		WIBOR 1M 5,85% + marża 0,4%, prowizja 0,2%									
		2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
		14 997 637	26 989 476	24 618 596	18 593 455	15 423 750	12 629 264	9 664 229	6 015 558	2 639 987	749 589
Odsetki 2025-2034		132 321 541									
Prowizja		889 200									
Suma		133 210 741									

Okres spłaty kapitału oraz wysokość rat pozostają bez zmian. Marża udzielonej pożyczki jest korzystniejsza w stosunku do wszystkich pierwotnych kredytów, a spodziewana obniżka stóp procentowych mająca wpływ na WIBOR może w dłuższej perspektywie przyczynić się do dalszych oszczędności.