

Projekt

z dnia 23 lipca 2026 r.

Zatwierdzony przez

**UCHWAŁA NR
RADY MIASTA ŁAŃCUTA**

z dnia 23 lipca 2026 r.

w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej

Na podstawie art.18 ust. 2 pkt 9 lit. C ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz.U. 2026 poz. 662) oraz art. 89 ust. 1 pkt 3, ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2025 r. poz. 1483 ze zm.) Rada Miasta Łańcuta uchwala, co następuje:

§ 1. Wyraża się zgodę na zaciągnięcie w 2026 r. przez Miasto Łańcut pożyczki długoterminowej w Banku Gospodarstwa Krajowego w Rzeszowie w kwocie 20.419.425,21 zł (słownie: dwadzieścia milionów czterysta dziewiętnaście tysięcy czterysta dwadzieścia pięć złotych 21/100) z przeznaczeniem na:

- 1) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych przypadających do spłaty w 2026 r. w wysokości 827.356,32 zł
- 2) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych, przypadających po roku budżetowym, na który uchwalono budżet, środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania, pod warunkiem, że obniży to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty, w kwocie 19.592.068,89 zł

§ 2. Pożyczką długoterminową spłacone zostaną zobowiązania z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów w następujących bankach:

- 1) Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie Oddział w Rzeszowie – kredyt długoterminowy – umowa Nr 15/2512 – kwota 2.109.425,21 zł
- 2) Bank Spółdzielczy w Łańcutie – kredyt długoterminowy – umowa Nr 1/2016 – kwota 8.090.000,00 zł
- 3) Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie Oddział w Rzeszowie – kredyt długoterminowy – umowa Nr 17/5067 – kwota 8.670.000,00 zł
- 4) Bank PKO BP SA z siedzibą w Warszawie Oddział w Rzeszowie – kredyt długoterminowy – umowa Nr 81 1020 4391 0000 6396 0053 3158 – kwota 1.550.000,00 zł.

§ 3. 1. Pożyczka długoterminowa spłacana będzie w latach: 2026 r. – 827.356,32 zł (słownie: osiemset dwadzieścia siedem tysięcy trzysta pięćdziesiąt sześć złotych 32/100) 2027 r. – 2.182.068,89 zł (słownie: dwa miliony sto osiemdziesiąt dwa tysiące sześćdziesiąt osiem złotych 89/100) 2028 r. – 2.220.000,00 zł (słownie: dwa miliony dwieście dwadzieścia tysięcy złotych 00/100) 2029 r. – 2.220.000,00 zł (słownie: dwa miliony dwieście dwadzieścia tysięcy złotych 00/100) 2030 r. – 2.220.000,00 zł (słownie: dwa miliony dwieście dwadzieścia tysięcy złotych 00/100) 2031 r. – 2.210.000,00 zł (słownie: dwa miliony dwieście dziesięć tysięcy złotych 00/100) 2032 r. – 1.800.000,00 zł (słownie: jeden milion osiemset tysięcy złotych 00/100) 2033 r. – 1.420.000,00 zł, (słownie: jeden milion czterysta dwadzieścia tysięcy złotych 00/100) 2034 r. – 2.000.000,00 zł, (słownie: dwa miliony złotych 00/100) 2035 r. – 2.000.000,00 zł, (słownie: dwa miliony złotych 00/100) 2036 r. – 1.320.000,00 zł (słownie: jeden milion trzysta dwadzieścia tysięcy złotych 00/100).

2. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki długoterminowej będzie weksel „in blanco”.

§ 4. Wybór banku udzielenia pożyczki długoterminowej nastąpi w trybie bezprzetargowym.

§ 5. Spłata pożyczki następować będzie z dochodów własnych gminy tj. z tytułu udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i osób prawnych.

§ 6. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta Łańcuta.

§ 7. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Burmistrz Miasta Łańcuta

Damian Szubart

UZASADNIENIE

Miasto Łańcut posiada obecnie zaciągnięte kredyty i pożyczki długoterminowe obciążone stosunkowo wysokimi marżami bankowymi, wynoszącymi odpowiednio: 2 p.p., 1,49 p.p., 0,96 p.p., 0,88 p.p. W trosce o obniżenie kosztów obsługi długu publicznego, przeprowadzona została analiza możliwości refinansowania tych zobowiązań.

W wyniku negocjacji przeprowadzonych z 2 bankami PKO BP S>A oraz BGK ustalono wyjątkowo korzystne, preferencyjne warunki finansowania, polegające na:

- obniżeniu marży przy konsolidacji 4 kredytów do poziomu 0,42 p.p.
- ustaleniu marży dla planowanej nowej pożyczki długoterminowej na poziomie 0,42 p.p.

Powyższe warunki stanowią znaczącą oszczędność w wydatkach bieżących Miasta z tytułu obsługi długu publicznego. Bank Gospodarstwa Krajowego jest państwowym bankiem rozwoju, co dodatkowo gwarantuje bezpieczeństwo i stabilność obsługi finansowej jednostki samorządu terytorialnego.

Decyzja dotycząca wyboru źródła finansowania nastąpiła po przeanalizowaniu rynku finansowego. Szacowane koszty obsługi planowanego do zaciągnięcia zadłużenia wskazywały, że pożyczka długoterminowa będzie najkorzystniejszym sposobem pozyskania kapitału, poza tym jest prostsza ze względów proceduralnych. W przeciwieństwie do kredytu wyłączona jest z przepisów Prawa zamówień publicznych (zgodnie z art. 11 ust. 1 pkt 8 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych). Daje to możliwość negocjowania indywidualnych warunków, podziału wysokości planowanego zadłużenia na dowolną liczbę rat, co jest niezwykle ważne z punktu widzenia bieżącego reagowania na sytuację finansową gminy poprzez dostosowanie obciążeń z tytułu spłaty zobowiązań do jej bieżących możliwości finansowych.

W budżecie Miasta Łańcuta zaplanowano przychody z zaciągniętej pożyczki długoterminowej na rynku krajowym w kwocie 20.419.425,21 zł.

Proces konsolidacji zadłużenia ma na celu obniżenie kosztów obsługi zadłużenia.

Pożyczka długoterminowa nie spowoduje zwiększenia kwoty zadłużenia.

Lp.	Nazwa banku i nr umowy	Marża zgodnie z dotychczas zawartymi umowami kredytowymi	Kwota zaciągniętego kredytu/ pożyczki	Kwota do spłaty pożyczką zaciągniętą w 2026 r.
1.	BGK - Nr 15/2512	0,88 p.p.	7.440.000,00 zł	2.109.425,21 zł
2.	BS w Łańcucie Nr 1/2016	0,98 p.p.	9.790.000,00 zł	8.090.000,00 zł
3.	BGK - Nr 17/5067	1,49 p.p.	9.920.000,00 zł	8.670.000,00 zł
4.	PKO BO SA O/Rzeszów Nr 81 1020 4391	2,00 p.p.	2.000.000,00 zł	1.550.000,00 zł

	0000 6396 0053 3158			
Razem kredyty		X	X	20.419.425,21 zł
1.	PKO BP SA O/Rzeszów Nr 96 1020 4391 0000 6596 0078 2565	0,60 p.p.	2.233.908,00 zł	0,00 zł
2.	PKO BP SA O/Rzeszów Nr 74 1020 2313 0000 3696 0233 7954	0,42 p.p.	9.600.000,00 zł	0,00 zł
Razem pożyczki		X	X	0,00 zł

Do zaciągnięcia pożyczki długoterminowej niezbędne jest podjęcie uchwały Rady Miasta, następnie uzyskanie pozytywnej opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie co do możliwości jej spłaty.

Planowana spłata pożyczki przewidziana jest w latach 2026-2036, co zostało ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Łańcuta. Warunki oprocentowania pożyczki stanowiące podstawę wyliczenia kosztów finansowych obsługi zadłużenia ustalone zostaną w umowie z bankiem.

Oferta na zaciągnięcie pożyczki długoterminowej została wysłana do trzech banków: PKO BP S.A., BGK, BOŚ.

Oferty przedstawiają się następująco:

PKO BP S.A. w Rzeszowie – kwota pożyczki długoterminowej 20.419.425,21 zł – marża 0,52%

BGK w Rzeszowie – kwota pożyczki długoterminowej 20.419.425,21 zł – marża 0,42%.

BOŚ w Rzeszowie – kwota pożyczki długoterminowej 20.419.425,21 zł – bank nie złożył oferty.

Najkorzystniejszą ofertę złożył BGK w Rzeszowie, na podstawie najkorzystniejszej oferty dokonano kalkulacji kosztów obsługi zadłużenia, które przedstawiają się następująco:

Bank Spółdzielczy w Łańcutie	Umową Nr 1/2016	Proponowana stawka oprocentowania przez Bank BGK w Rzeszowie (wynegocjowana stała stawka marży)	Różnica w % kosztów obsługi kredytów
Kwota kredytu lub pożyczki do spłaty na dzień 01.09.2026 r.	8 090 000,00	8 090 000,00	X
marża	0,98%	0,42%	-0,56%
stawka bazowa	3,77%	3,77%	0,00%
oprocentowanie	4,75%	4,19%	-0,56%

Bank PKO BO S.A.	Umowa PKO BP S.A. Nr 81 1020 4391 0000 6396 0053 3158	Proponowana stawka oprocentowania przez Bank BGK w Rzeszowie (wynegocjowana stała stawka marży)	Różnica w % kosztów obsługi kredytów
Kwota kredytu lub pożyczki do spłaty na dzień 01.09.2026 r.	1 550 000,00	1 550 000,00	X
marża	2,00%	0,42%	-1,58%
stawka bazowa	3,77%	3,77%	0,00%
oprocentowanie	5,77%	4,19%	-1,58%
Bank Gospodarstwa Krajowego	Umowa BGK - Nr 17/5067	Proponowana stawka oprocentowania przez Bank BGK w Rzeszowie (wynegocjowana stała stawka marży)	Różnica w % kosztów obsługi kredytów
Kwota kredytu lub pożyczki do spłaty na dzień 01.09.2026 r.	8 670 000,00	8 670 000,00	X
marża	1,49%	0,42%	-1,07%
stawka bazowa	3,77%	3,77%	0,00%
oprocentowanie	5,26%	4,19%	-1,07%
Bank Gospodarstwa Krajowego	Umowa BGK - Nr 15/2512	Proponowana stawka oprocentowania przez Bank BGK w Rzeszowie (wynegocjowana stała stawka marży)	Różnica w % kosztów obsługi kredytów
Kwota kredytu lub pożyczki do spłaty na dzień 01.09.2026 r.	2 109 425,21	2 109 425,21	X
marża	0,88%	0,42%	-0,46%
stawka bazowa	3,77%	3,77%	0,00%
oprocentowanie	4,65%	4,19%	-0,46%

Obecnie, na podstawie zawartych umów łączny koszt obsługi tych kredytów wynosi

5 139 443,13

Łączny koszt wynegocjowanej i proponowanej do zaciągnięcia pożyczki w BGK w Rzeszowie to koszt

4 179 399,55

Dzięki skorzystaniu z oferty BGK, koszty obsługi długu w całym okresie spłaty będą niższe o kwotę

960 043,58

Do oszacowania kosztów przyjęto stawkę WIBOR 1M w wysokości 3,77% z dnia 06.07.2026 r.

**Zestawienie oszczędności wynikających z kosztów obsługi w/w 4 kredytów zaciągniętych
do roku 2025 w porównaniu do kosztów obsługi pożyczki proponowanej przez BGK
w 2026 r. w latach 2026 -2036**

Rok	Obecnie zawarte umowy na kredyty	Proponowana przez BGK pożyczka na spłatę w 2026 r.	Oszczędności
2026	297 272,79	246 443,17	- 50 829,62
2027	945 103,29	786 402,74	- 158 700,55
2028	845 484,33	696 500,25	- 148 984,08
2029	736 829,06	601 865,94	- 134 963,12
2030	629 716,68	508 465,66	- 121 251,02
2031	518 733,83	415 478,37	- 103 255,46
2032	419 401,98	330 343,03	- 89 058,95
2033	327 669,05	259 951,63	- 67 717,42
2034	240 379,18	191 478,41	- 48 900,77
2035	135 434,19	107 883,90	- 27 550,29
2036	43 418,75	34 586,45	- 8 832,30
Razem	5 139 443,13	4 179 399,55	- 960 043,58