

Projekt

z dnia 15 września 2014 roku
Zatwierdzony przez Zarząd Powiatu w Tarnowskich
Górach

**UCHWAŁA NR
RADY POWIATU W TARNOWSKICH GÓRACH**

z dnia 2014 r.

**w sprawie
udzielenia upoważnienia dla Zarządu Powiatu Tarnogórskiego na zaciągnięcie zobowiązania
w latach 2014-2024**

Na podstawie: art. 12 pkt 9 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 roku o samorządzie powiatowym (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r. poz. 595 z późn. zm.¹⁾) oraz art. 518 § 1 pkt 3 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 roku – Kodeks cywilny (tekst jednolity Dz. U. z 2014 r. poz. 121 z późn. zm.²⁾)

**Rada Powiatu
uchwała:**

§ 1. Upoważnia się Zarząd Powiatu Tarnogórskiego do zawarcia umowy przejęcia długu Powiatu Tarnogórskiego na podstawie art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu cywilnego przez osobę trzecią wyłonioną w trybie przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku – Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r. poz. 907 z późn. zm.), z tytułu zobowiązań wobec Banku PKO BP S.A. z siedzibą w Warszawie wynikających z zaciągniętych kredytów, z których zobowiązania główne na dzień podjęcia niniejszej uchwały wynoszą:

- 1) dla kredytu zaciągniętego w Banku PKO BP S.A. w 2009 r. na pokrycie deficytu oraz realizację zadań inwestycyjnych – 8 770 105 zł;
- 2) dla kredytu zaciągniętego w Banku PKO BP S.A. w 2010 r. na realizację zadań inwestycyjnych i remontowych – 2 976 358 zł;
- 3) dla kredytu zaciągniętego w Banku PKO BP S.A. w 2011 r. na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek – 3 472 224 zł.

§ 2. 1. Spłata zobowiązania wynikającego z zawartej umowy, o której mowa w § 1, obejmującego zobowiązania główne oraz odsetki i prowizje, nastąpi do dnia 31 grudnia 2024 roku i nie przekroczy łącznie:

w roku 2014 kwoty –	70 000 zł
w roku 2015 kwoty –	1 320 000 zł
w roku 2016 kwoty –	1 290 000 zł
w roku 2017 kwoty –	1 265 000 zł
w roku 2018 kwoty –	1 235 000 zł
w roku 2019 kwoty –	1 900 000 zł
w roku 2020 kwoty –	2 520 000 zł
w roku 2021 kwoty –	2 900 000 zł
w roku 2022 kwoty –	2 770 000 zł
w roku 2023 kwoty –	2 640 000 zł
w roku 2024 kwoty –	2 440 000 zł

2. Źródłem pokrycia zobowiązań określonych w § 2 ust. 1 niniejszej uchwały będą dochody własne budżetu Powiatu Tarnogórskiego w latach 2014 – 2024.

¹⁾Przepisy wprowadzające zmiany opublikowano w: Dz. U. z 2013 r. poz. 645, z 2014 r. poz. 379, 1072.

²⁾Przepisy wprowadzające zmiany opublikowano w: Dz. U. z 2014 r. poz. 827.

§ 3. Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu w Tarnowskich Górach.

§ 4. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

§ 5. Uchwała podlega ogłoszeniu w sposób zwyczajowo przyjęty.

Uzasadnienie

Aktualna kondycja finansów Powiatu Tarnogórskiego znajdująca odzwierciedlenie w wieloletniej prognozie finansowej jawi się między innymi przekroczeniami dopuszczalnego poziomu zadłużenia w latach 2014-2015. Sytuacja ta stanowi poważną przeszkodę w przygotowaniu na rok 2015 projektów dwóch podstawowych dokumentów finansowych tj. wieloletniej prognozy i uchwały budżetowej spełniających ustawowe wymogi – bez ingerencji organu nadzoru. Prezes Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach w toku wykonywania tegorocznego budżetu zalecał pisemnie niezwłoczne podjęcie wszelkich działań naprawiających finanse Powiatu. Jednym z bardziej efektywnych i skutecznych przedsięwzięć prowadzących do osiągnięcia wymaganych przepisami relacji zadłużeniowych – jest zmiana struktury długu publicznego. Można ją osiągnąć poprzez konsolidację dotychczasowego długu - zaciągnięciem nowym zobowiązaniem.

Kompetencja organu stanowiącego w zakresie udzielania upoważnień na zaciągnięcie zobowiązań, jak również ścieżka cywilnoprawna oparta o art. 518 § 1 pkt 3 Kodeksu cywilnego umożliwiają wstąpienie w prawa wierzyciela przez inny podmiot za zgodą dłużnika wyrażoną na piśmie. Na podstawie zawartej umowy z nowym wierzycielem ustalony zostanie korzystny dla obu stron harmonogram spłaty przejętych zobowiązań. Zabieg powyższy będący elementem procesu restrukturyzacji zadłużenia wprowadza się celem osiągnięcia wymaganych ustawowo relacji spłat zobowiązań (przede wszystkim art. 243 ustawy o finansach publicznych) w latach 2015 – 2024 objętych wieloletnią prognozą finansową.

Wstąpienie przez podmiot wyłoniony w przetargu publicznym w prawa wierzyciela dotyczy trzech kredytów o najwyższym rocznym oprocentowaniu i łącznej kwocie spłaty według stanu na dzień 30.11.2014 r. (ponieważ na ten moment planowane jest podpisanie umowy) – 14 635 626,75 zł tj.:

- kredytu zaciągniętego w Banku PKO BP S.A. w 2009 r. – planowana pozostała spłata na dzień 30.11.2014 r. – 8 359 006,75 zł (rata roczna 1 644 393 zł);
- kredytu zaciągniętego w Banku PKO BP S.A. w 2010 r. – planowana pozostała spłata na dzień 30.11.2014 r. – 2 896 988 zł (rata roczna 476 224 zł);
- kredytu zaciągniętego w Banku PKO BP S.A. w 2011 r. – planowana pozostała spłata na dzień 30.11.2014 r. – 3 379 632 zł (rata roczna 555 556 zł).

Założenia przyjęte przy spłacie przejętych zobowiązań są następujące:

- oprocentowanie – 5,5% – liczone w oparciu o stopę WIBOR 1M (2,54%) oraz przewidywaną marżę podmiotu (banku) liczoną zgodnie z zasadą ostrożności w wysokości około 3%;
- spłata – kwartalna począwszy od marca 2015 roku; roczne raty spłat będą wzrastać w kolejnych latach prognozy;
- odsetki – płatne miesięcznie od dnia uruchomienia;
- prowizja od operacji – w wysokości 1% - płatna każdego roku w stałej kwocie;
- zmiana wierzyciela dotyczy trzech dotychczasowych kredytów z najwyższym rocznym oprocentowaniem.

Spłaty zobowiązania będą realizowane z nadwyżki operacyjnej. Przyjęcie zaproponowanej koncepcji pozwala przede wszystkim – co jest tutaj kwestią nadrzędną – na obniżenie rocznej kwoty spłaty długu, poprzez wydłużenie okresu spłaty.

Korzystne skutki omawianego rozwiązania to:

- przygotowanie wieloletniej prognozy określającej gospodarkę finansową Powiatu – a dalej projektu budżetu na 2015 rok – zgodnych z wymogami ustawy o finansach publicznych;
- mniejsze obciążenie kolejnych budżetów ratami spłat długu co wiąże się z wydatną poprawą płynności finansowej;
- pozostawienie niewielkiego marginesu swobody dla zaciągnięcia nowych zobowiązań w ważnych sytuacjach losowych, na ten moment trudnych do określenia.

Spłatę zobowiązania planuje się rozpocząć od 2015 roku a zakończyć w roku 2024. Zmiana wierzyciela spowoduje zmniejszenie rocznych rat rozchodów obecnego i przyszłych lat Wieloletniej Prognozy Finansowej, nie przekraczając dopuszczalnego poziomu zadłużenia a także realizację wydatków na poziomie bardziej zbliżonym do potrzeb.