

Projekt

z dnia 16 maja 2014 roku
Zatwierdzony przez Zarząd Powiatu w Tarnowskich
Górach

**UCHWAŁA NR
RADY POWIATU W TARNOWSKICH GÓRACH**

z dnia 27 maja 2014 r.

**w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu w 2014 roku z przeznaczeniem na spłatę wcześniej
zaciągniętych zobowiązań**

Na podstawie: art. 12 pkt 8 lit.c) ustawy z dnia 5 czerwca 1998 roku o samorządzie powiatowym (tekst jednolity Dz. U. z 2013r. poz. 595 z późn. zm.¹⁾) oraz art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013r. poz. 885 z późn. zm.²⁾),

**Rada Powiatu
uchwała:**

§ 1. 1. Zaciąga się długoterminowy kredyt w banku wyłonionym w trybie ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity z 2013 roku poz. 907) w wysokości 15 081 655 zł.

2. Kredyt przeznacza się na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 15 081 655 zł.

§ 2. Spłata długoterminowego kredytu nastąpi w latach 2015-2024 z dochodów własnych powiatu.

§ 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.

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

²⁾Przepisy wprowadzające zmiany opublikowano w: Dz. U. z 2013 r. poz. 938,1646, z 2014 r. poz. 379.

Uzasadnienie

Zaciągnięcie długoterminowego kredytu konsolidacyjnego będące elementem procesu restrukturyzacji zadłużenia wprowadza się celem osiągnięcia wymaganych ustawowo relacji spłat zobowiązań (art. 242 i 243 ustawy o finansach publicznych) w latach 2014 – 2024 objętych wieloletnią prognozą finansową.

Konsolidacja dotyczy trzech kredytów o najwyższym rocznym oprocentowaniu i łącznej kwocie spłaty według stanu na dzień 30.09.2014 r. – 15 081 655 zł tj.:

kredytu zaciągniętego w Banku PKO BP S.A. w 2009 r. – planowana pozostała spłata na dzień 30.09.2014 r. – 8 633 073 zł. (rata roczna 1 644 393 zł.);

kredytu zaciągniętego w Banku PKO BP S.A. w 2010 r. – planowana pozostała spłata na dzień 30.09.2014 r. – 2 976 358 zł. (rata roczna 476 224 zł.);

kredytu zaciągniętego w Banku PKO BP S.A. w 2011 r. – planowana pozostała spłata na dzień 30.09.2014 r. – 3 472 224 zł. (rata roczna 555 556 zł.).

Założenia przyjęte dla kredytu skonsolidowanego są następujące:

- oprocentowanie – 5,5% – liczone w oparciu o stopę WIBOR 1M (2,62%) oraz przewidywaną marżę banku liczoną zgodnie z zasadą ostrożności w wysokości około 3%;
- spłata kredytu – kwartalna począwszy od marca 2015 roku; roczne raty spłat będą wzrastać w kolejnych latach prognozy;
- odsetki – płatne miesięcznie od dnia uruchomienia kredytu;
- przyjęcie do konsolidacji kredytów z najwyższym oprocentowaniem.

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

Korzystne skutki kredytu konsolidacyjnego:

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

Spłatę kredytu planuje się rozpocząć od 2015 roku a zakończyć w roku 2024. Konsolidacja spowoduje zmniejszenie rocznych rat rozchodów obecnego i przyszłych lat Wieloletniej Prognozy Finansowej, osiągnięcie ustawowych wskaźników a także realizację wydatków na poziomie zbliżonym do potrzeb.