

Uchwała Nr VII/42/2015
Rady Powiatu Mieleckiego
z dnia 14 maja 2015 roku

w sprawie zaciągnięcia kredytu konsolidacyjnego

Na podstawie art. 12 pkt 8 lit. c ustawy z dnia 5 czerwca 1998r. o samorządzie powiatowym (tj. Dz. U. z 2013r. poz. 595 z późn. zm.) art. 89 ust. 1 pkt. 3 i art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2013r. poz. 885 z późn. zm.)

Rada Powiatu Mieleckiego uchwala, co następuje:

§ 1

1. Zaciągnąć w 2015 roku kredyt konsolidacyjny długoterminowy w łącznej kwocie 21 167 153 zł z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań z tytułu kredytów zaciągniętych z lat ubiegłych w następujących bankach: ING Banku Śląskim, Pekao S.A., PKO BP, Banku Spółdzielczym.

- Kwota 2 000 000,00 zł w ING Banku Śląskim
- Kwota 4 000 000,00 zł w Pekao S.A.
- Kwota 3 577 153,00 zł w PKO BP
- Kwota 2 500 000,00 zł w Pekao S.A.
- Kwota 7 590 000,00 zł w Banku Spółdzielczym
- Kwota 1 500 000,00 zł w Pekao S.A.

2. Kredyt nie wpłynie na konto Powiatu, a bank udzielający dokona bezpośrednio spłat zadłużenia wobec banków.

3. Kredyt konsolidacyjny nie spowoduje zwiększenia kwoty zadłużenia.

§ 2

Kredyt, o którym mowa w § 1 zostanie spłacony z dochodów własnych Powiatu.

§ 3

Zabezpieczenie spłaty kredytu stanowić będzie weksel in blanco wystawiony przez Powiat Mielecki reprezentowany przez dwóch członków Zarządu Powiatu w Mielcu.

§ 4

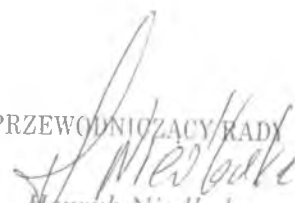
Spłata kredytu nastąpi w okresie 13 lat począwszy od 2017 roku.

§ 5

Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu w Mielcu.

§ 6

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

PRZEWODNICZĄCY RADY

Henryk Niedbala

Uzasadnienie

Proces konsolidacji zadłużenia ma na celu przemodelowanie istniejącego długu poprzez rozłożenie przypadających do spłaty zobowiązań finansowych Powiatu, w efekcie, czego nastąpi równomierne rozłożenie w czasie rat kredytowych.

Kredyt konsolidacyjny zaciągnięty na łączną kwotę 21 167 153 zł przeznaczony będzie na całkowitą spłatę sześciu kredytów długoterminowych zaciągniętych w latach 2009 -2014 i nie spowoduje zwiększenia kwoty zadłużenia Powiatu.

Zgodnie z Uchwałą nr 6 Krajowej Rady Regionalnych Izb Obrachunkowych z dnia 10 czerwca 2011 r w sprawie kredytów konsolidacyjnych - kredyt konsolidacyjny należy traktować, jako zmianę wierzyciela, a tę zmianę, jako operację pozabilansową na istniejącym długu. Kredyt ten nie stanowi klasycznego przychodu, bowiem nie wpłynie bezpośrednio na konto jednostki samorządu terytorialnego, a bank udzielający dokona bezpośrednio spłat zobowiązań na konto wskazanych banków. Z tego powodu kredyt konsolidacyjny nie znajdzie się ani po stronie przychodów ani po stronie rozchodów ani w Wieloletniej Prognozie Finansowej ani nie znajdzie odzwierciedlenia w Uchwale Budżetowej na 2015 rok, gdyż jego ujęcie stanowiłoby wskazanie fikcyjnych przychodów i rozchodów.

Konsolidacja zadłużenia jest w istocie konsekwencją działań mających na celu ustabilizowanie finansów Powiatu oraz ochronę przed negatywnymi konsekwencjami określonymi w przepisie art. 243 ustawy o finansach publicznych z 2009 r., czyli niemożnością uchwalenia budżetu powiatu w 2016 roku i latach następujących a także w świetle nowej perspektywy finansowej 2014-2020 - brakiem możliwości realizowania nowych inwestycji współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej.

Obowiązujący od 2014 roku wskaźnik określony w art. 243, uzależnia możliwość uchwalenia budżetu jednostki samorządu terytorialnego od zachowania relacji wynikających z powołanego przepisu. Oznacza to, że w poszczególnych latach objętych prognozą relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek do planowanych dochodów ogółem budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu. Przekroczenie tej relacji w stosunku do wskazanej średniej oznacza niezachowanie wskaźnika i konsekwencje w postaci prawnego zakazu uchwalenia budżetu Powiatu w każdym roku budżetowym, w którym nastąpi ta sytuacja.

Zobowiązania finansowe objęte konsolidacją:

L.P.	Nazwa Instytucji	Numer i data umowy	Rodzaj zobowiązania	Kwota zobowiązania objęta konsolidacją w złotych
1	ING Bank Śląski S.A.	676/2009/00001588	Kredyt inwestycyjny długoterminowy	2 000 000,00
2	Bank Polska Kasa Opieki S.A.	8/2011/PCK/D	Kredyt długoterminowy obrotowy	4 000 000,00
3	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	39 1020 4913 0000 9996 0028 8035	Kredyt w rachunku kredytowym dla jednostek samorządu terytorialnego	3 577 153,00
4	Bank Polska Kasa Opieki S.A	PCK/22/13	Kredyt długoterminowy	2 500 000,00
5	Bank Spółdzielczy Rzemiosła	022/14/66/O	Kredyt obrotowy	7 590 000,00
6	Bank Polska Kasa Opieki S.A	PCK/26/2014	Kredyt długoterminowy	1 500 000,00

Aktualne rozłożenie spłat rat kredytowych

Bank w którym zaciągnięto kredyt	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Razem spłata
ING Bank Śląski	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000											2 500 000
Bank Gospodarstwa Krajowego	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000										7 200 000
Pekao S.A.	800 000	800 000	800 000	800 000	800 000											4 000 000
PKO BP	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	800 000	800 000	977 153								3 577 153
Pekao S.A.	100 000	100 000	340 000	340 000	340 000	340 000	340 000	340 000	360 000							2 600 000
Bank Spółdzielczy	10 000	10 000	350 000	350 000	350 000	350 000	230 000	740 000	740 000	750 000	750 000	750 000	750 000	870 000	600 000	7 600 000
Pekao S.A.	190 000	190 000	200 000	200 000	200 000	200 000	320 000									1 500 000
Razem raty	3 000 000	3 000 000	3 590 000	3 590 000	3 590 000	2 890 000	1 690 000	2 057 153	1 100 000	750 000	750 000	750 000	750 000	870 000	600 000	28 977 153

Rozłożenie rat kredytowych po zaciągnięciu kredytu konsolidacyjnego

Bank w którym zaciągnięto kredyt	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	Razem spłata
ING Bank Śląski	500 000															500 000
Bank Gospodarstwa Krajowego	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000										7 200 000
Pekao S.A.	100 000															100 000
Bank Spółdzielczy	10 000															10 000
kredyt z konsolidacji			800 000	800 000	800 000	800 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	1 967 153	21 167 153
Razem raty	1 810 000	1 200 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	1 967 153	28 977 153