

Uchwała Nr
Rady Powiatu Łęczyńskiego
z dnia 11 lutego 2026 roku

w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu konsolidacyjnego

Na podstawie art. 12 pkt 8 lit. c ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (t.j. Dz. U. z 2025 r., poz. 1684) oraz art. 89 ust.1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2025 r., poz. 1483) Rada Powiatu uchwała, co następuje:

§ 1

Postanawia się zaciągnąć długoterminowy kredyt konsolidacyjny w wysokości 35 422 245 zł (słownie: trzydzieści pięć milionów czterysta dwadzieścia dwa tysiące dwieście czterdzieści pięć złotych) z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu:

- 1) kredytu długoterminowego konsolidacyjnego zaciągniętego w Banku Gospodarstwa Krajowego Regionalny Oddział w Lublinie w kwocie 10 049 465 zł (słownie: dziesięć milionów czterdzieści dziewięć tysięcy czterysta sześćdziesiąt pięć złotych),
- 2) kredytu długoterminowego zaciągniętego w Lubelskim Banku Spółdzielczym w Końskowoli w kwocie 5 885 280 zł (słownie: pięć milionów osiemset osiemdziesiąt pięć tysięcy dwieście osiemdziesiąt złotych),
- 3) kredytu długoterminowego zaciągniętego w Banku Gospodarstwa Krajowego Regionalny Oddział w Lublinie w kwocie 12 487 500 zł (słownie: dwanaście milionów czterysta osiemdziesiąt siedem tysięcy pięćset złotych),
- 4) pożyczki długoterminowej zaciągniętej w Banku Spółdzielczym w Niemcach w kwocie 7 000 000 zł (słownie: siedem milionów złotych).

§ 2

1. Kredyt, o którym mowa w § 1 nie spowoduje zwiększenia kwoty zadłużenia.
2. Spłata kredytu wraz z odsetkami będzie następowała z dochodów własnych powiatu.
3. Zabezpieczeniem spłaty kredytu konsolidacyjnego będzie weksel *in blanco* wraz z deklaracją wekslową.

§ 3

Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu.

§ 4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

UZASADNIENIE

Kwota długu Powiatu Łęczyńskiego na dzień 01.01.2026 r. wynosiła 46 309 219 zł i obejmowała zadłużenie z tyt. kredytów i pożyczek długoterminowych zaciągniętych w latach poprzednich w wysokości 36 309 219 zł oraz zobowiązanie z tyt. umów depozytu wolnych środków pieniężnych zawartych z Samodzielnym Publicznym Zakładem Opieki Zdrowotnej w Łęcznej w wysokości 10 000 000 zł [z dn. 01.07.2025 r. i 30.12.2025 r.].

Zadłużenie, o którym mowa wyżej powstało na skutek zaciągnięcia zobowiązań finansowych, w tym kredytów długoterminowych i pożyczki według wskazanych tytułów:

- 1) Umowy Nr 18/1414 z dn. 12.04.2018 r. zawartej z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z/s w Warszawie na konsolidację zadłużenia Powiatu Łęczyńskiego w wysokości 14 554 355 zł.

Umowa z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z/s w Warszawie na udzielenie kredytu długoterminowego zawarta została stosownie do zapisów Uchwały Nr XXXIX/309/2018 Rady Powiatu w Łęcznej z dn. 30.01.2018 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu konsolidacyjnego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań Powiatu Łęczyńskiego. Zarząd Powiatu w Łęcznej podjął decyzję o restrukturyzacji zadłużenia Powiatu Łęczyńskiego, która zakładała poprawę wskaźników, o których mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Miesięczna rata kapitałowa wynosi 57 755 zł jest płatna do ostatniego dnia każdego miesiąca począwszy od stycznia 2020 roku, natomiast ostatnia rata kapitałowa w wysokości 57 850,00 zł jest płatna do dnia 31 grudnia 2040 r.

Rozchody roczne z ww. zobowiązania wynoszą 693 060 zł, stan zadłużenia na dzień 01.01.2026 roku wynosił 10 395 995 zł. Planowana spłata kapitału w okresie od 01.01.2026 r. do 30.06.2026 r. wyniesie 346 530 zł. Zatem zakłada się, że wielkość zobowiązania objętego konsolidacją wyniesie 10 049 465 zł.

- 2) Umowy Nr 78692/1/JST/2023 z dn. 19.12.2023 r. zawartej z Lubelskim Bankiem Spółdzielczym w Końskowoli w wysokości 6 900 000 zł.

Umowa z Lubelskim Bankiem Spółdzielczym w Końskowoli na udzielenie kredytu długoterminowego zawarta została stosownie do zapisów Uchwały Nr L/429/2023 Rady Powiatu w Łęcznej z dn. 31.08.2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Miesięczna rata kapitałowa wynosi 33 824 zł jest płatna do ostatniego dnia każdego miesiąca począwszy od stycznia 2024 roku, natomiast ostatnia rata kapitałowa w wysokości 33 728,00 zł jest płatna do dnia 31 grudnia 2040 r.

Rozchody roczne z ww. zobowiązania wynoszą 405 888 zł, stan zadłużenia na dzień 01.01.2026 roku wynosi 6 088 224 zł. Planowana spłata kapitału w okresie od 01.01.2026 r. do 30.06.2026 r. wyniesie 202 944 zł. Zatem zakłada się, że wielkość zobowiązania objętego konsolidacją wyniesie 5 885 280 zł.

- 3) Umowy Nr 24/2634 z dn. 29.07.2024 r. zawartej z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z/s w Warszawie w wysokości 13 500 000 zł.

Umowa z Bankiem Gospodarstwa Krajowego z/s w Warszawie na udzielenie kredytu długoterminowego zawarta została stosownie do zapisów Uchwały Nr LVIII/482/2024 Rady Powiatu w Łęcznej z dn. 26.03.2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Miesięczna rata kapitałowa wynosi 56 250 zł jest płatna do ostatniego dnia każdego miesiąca począwszy od stycznia 2025 roku, natomiast ostatnia rata kapitałowa jest płatna do dnia 31 grudnia 2044 r.

Rozchody roczne z ww. zobowiązania wyniosą 675 000 zł, stan zadłużenia na dzień 01.01.2026 roku wynosi 12 825 000 zł. Planowana spłata kapitału w okresie od 01.01.2026 r. do 30.06.2026 r. wyniesie 337 500 zł. Zatem zakłada się, że wielkość zobowiązania objętego konsolidacją wyniesie 12 487 500 zł.

- 4) Umowy pożyczki Nr 10041215/31/JST/25 z dn. 27.08.2025 r. zawartej wynosi z Bankiem Spółdzielczym w Niemcach w wysokości 7 000 000 zł.

Umowa z Bankiem Spółdzielczym w Niemcach na udzielenie pożyczki długoterminowej zawarta została stosownie do zapisów Uchwały Nr XIII/89/2025 Rady Powiatu w Łęcznej z dnia 25.06.2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Miesięczna rata kapitałowa wynosi 32 500 zł, karencja w spłacie kapitału została dokonana do 31.12.2027 r., ostatnia rata kapitałowa w wysokości 12 500 zł planowana jest do dnia 31 grudnia 2045 r.

W roku 2026 nie planuje się rozchodów dot. spłaty przedmiotowego zobowiązania, dlatego też wielkość zobowiązania objętego konsolidacją wyniesie 7 000 000 zł.

Przedmiotowa uchwała zakłada, że długoterminowy kredyt konsolidacyjny planowany do zaciągnięcia w wysokości 35 422 245 zł przeznaczona zostanie na wcześniejszą spłatę zobowiązań zaciągniętych w latach poprzednich. Źródłem spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w latach 2026-2045 będą dochody własne powiatu. Szczegółowe warunki kredytu określi umowa zawarta pomiędzy Powiatem Łęczyńskim a bankiem finansującym, a wybór banku poprzedzi procedura przetargu nieograniczonego. .

Powiat zamierza spłacać zaciągnięty kredyt konsolidacyjny przez okres 18 lat tj. od 01.01.2028 r. do 31.12.2045 r. z uwzględnieniem 16-miesięcznego okresu karencji w spłacie kapitału [tj. od 01.07.2026 do 31.12.2027].

Wielkości przyjęte do symulacji kredytu długoterminowego zakładają obniżenie kosztów obsługi istniejącego zadłużenia o ok. 2,4 mln zł. Dotychczasowa wysokość kosztów obsługi w latach 2026-2045 wynikająca z obowiązujących harmonogramów płatności wynosi ok. 30,5 mln zł. Konsolidacja zadłużenia wpłynie na poprawę wskaźników, o których mowa w art. 243 ustawy z dn. 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych oraz pozwoli na obniżenie kosztów obsługi długu o ok. 8% w skali całego okresu objętego prognozą..

Starosta Powiatu
mgr inż. Andrzej Wachewicz
