

Uchwała Nr 2041/17
Zarządu Powiatu Stargardzkiego
z dnia 30 listopada 2017 r.

w sprawie wniosku o wyrażenia zgody na zaciągnięcie kredytu przez
Samodzielny Publiczny Wielospecjalistyczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Stargardzie

Na podstawie art. 32 ust. 1 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (Dz. U. z 2017 r. poz. 1868) uchwała się, co następuje:

§ 1. Odmawia się wyrażenia zgody na zaciągnięcie kredytu przez Samodzielny Publiczny Wielospecjalistyczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Stargardzie.

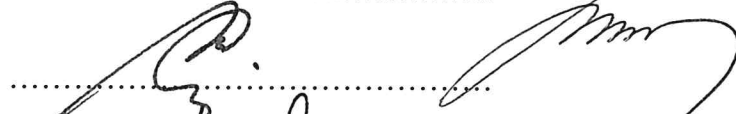
§ 2. Wykonanie uchwały powierza się Dyrektorowi wydziału merytorycznie właściwego do nadzoru nad SPWZOZ w Stargardzie.

§ 3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Iwona Wiśniewska – Starosta Stargardzki



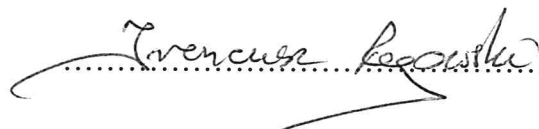
Waldemar Gil – Wicestarosta



Irena Agata Łucka – Członek Zarządu



Ireneusz Rogowski – Członek Zarządu



Uzasadnienie

Zgodnie z § 6 ust. 2 pkt 3 kontraktu menedżerskiego zawartego w dniu 11 lipca 2016 r. zgodnie z uchwałą nr 1063/16 Zarządu Powiatu Stargardzkiego z dnia 8 lipca 2016 r. Dyrektor SPWZOZ w Stargardzie (Zarządzający) zobowiązany jest do uzyskania zgody Podmiotu Tworzącego na zaciągnięcie kredytu (ograniczenie nie dotyczy kredytu kupieckiego, tj. odroczonej płatności) lub pożyczki.

W dniu 8 listopada 2017 r. do Zarządu Powiatu Stargardzkiego wpłynął wniosek SPWZOZ-I-0704/47/17 Dyrektora SPWZOZ w Stargardzie z dnia 7 listopada 2017 r. o wyrażenie zgody na zaciągnięcie kredytu przez Samodzielny Publiczny Wielospecjalistyczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Stargardzie. Kredyt w wysokości 3 500 000,00 zł (trzy miliony pięćset tysięcy złotych) miał być przeznaczony na „zapewnienie płynności finansowej i bieżącego funkcjonowania Zakładu”. We wniosku Dyrektor SPWZOZ w Stargardzie wskazał na fakt uzyskania w dniu 3 października 2017 r. pozytywnej opinii Rady Społecznej Szpitala w sprawie możliwości zaciągnięcia kredytu przez Zakład w wysokości do kwoty 4 500 000,00 zł (cztery miliony pięćset tysięcy złotych).

Z uwagi na brak niezbędnych do podjęcia decyzji informacji o warunkach udzielenia i obsługi potencjalnego kredytu pismem TA.8023.26.2017.GJ2 z dnia 14 listopada 2017 r. wystąpiono do Dyrektora SPWZOZ w Stargardzie o określenie: rodzaju kredytu, okresu kredytowania, kosztów pozyskania i obsługi kredytu, sposobu wykorzystania i spłaty kredytu oraz miesięcznej wysokości środków finansowych niezbędnych do zabezpieczenia płynności finansowej Zakładu.

W związku z powyższym Dyrektor SPWZOZ w Stargardzie w piśmie SPWZOZ-III-I/322/51/2017 z dnia 21 listopada 2017 r. przekazał odpowiedź Banku wskazującą, że złożony przez Zakład wniosek dotyczy kredytu obrotowego w odnawialnej linii kredytowej dla podmiotów udzielających świadczeń opieki zdrowotnej do kwoty 3,5 mln PLN na okres 12 miesięcy. Wstępne warunki cenowe wynoszą:

- analiza wniosku o udzielenie kredytu: 2 000,00 PLN (Uwaga: w przypadku udzielenia kredytu opłata pomniejsza wartość prowizji za udzielenie kredytu)
- prowizja za udzielenie kredytu: 0,50%
- oprocentowanie: WIBOR 1M + marża Banku (Uwaga: marża Banku zostanie skalkulowana w oparciu o ocenę zdolności kredytowej Wnioskodawcy oraz ocenę zaproponowanych prawnych zabezpieczeń)
- prowizja za obsługę linii kredytowej: 0,25% od kwoty przyznanego limitu kredytowego za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres w całym okresie kredytowania
- pozostałe – zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji obowiązującą w Banku.

Wypłata kredytu realizowana będzie na podstawie złożonych przez Kredytobiorcę dyspozycji z rachunku kredytowego w linii kredytowej z limitem odnawialnym na finansowanie powtarzalnych transakcji w taki sposób, że każda spłata kredytu powoduje jego odnowienie o kwotę spłaty i możliwość wielokrotnego wykorzystania kredytu w ramach limitu miesięcznego. Miesięczna wysokość środków finansowych niezbędnych do zapłaty w postaci odsetek od kredytu uzależniona jest od stopnia wykorzystania kredytu w danym miesiącu oraz od poziomu oprocentowania.

Z uwagi na brak jednoznacznego określenia kosztów kredytu (m.in. dla różnych wariantów jego zabezpieczenia), brak wskazania możliwości jego obsługi i spłaty, a także z uwagi na trwający okres wypowiedzenia kontraktu menedżerskiego niezasadnym jest wyrażenie zgody na zaciągnięcie kolejnego zobowiązania przez SPWZOZ w Stargardzie. Potrzeba zaciągnięcia kredytu winna być poprzedzona odpowiednią analizą przeprowadzoną przez nowego Zarządzającego Zakładem.

DYREKTOR
Wydziału Audytu i Kontroli

Lukasz Wilkoss
Lukasz Wilkoss