

UCHWAŁA Nr 113./18./2011
ZARZĄDU POWIATU W SIERPCU
z dnia 7 kwietnia 2011 roku

w sprawie wniesienia pod obrady Rady Powiatu w Sierpcu projektu uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego w wybranym banku na sfinansowanie deficytu budżetowego w 2011 roku

Na podstawie art.32 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 roku, o samorządzie powiatowym (Dz. U z 2001 r. Nr 142, poz.1592 z późn.zm.) art. 233 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.)- uchwala się, co następuje:

§ 1.

Wnieść po obrady Rady Powiatu w Sierpcu projekt uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego w wybranym banku na sfinansowanie deficytu budżetowego w 2011 roku.

§ 2.

Wykonanie uchwały powierza się Przewodniczącemu Zarządu.

§ 3.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Zarząd:

Przewodniczący	Jan Laskowski
Członek	Marek Gąsiorowski
Członek	Sławomir Olejniczak
Członek	Wojciech Rychter
Członek	Krystyna Siwiec

Uzasadnienie
UCHWAŁY NR 113/118/11
ZARZĄDU POWIATU W SIERPCU
z dnia 7 kwietnia 2011 roku.

w sprawie wniesienia pod obrady Rady Powiatu w Sierpcu projektu uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego w wybranym banku na sfinansowanie deficytu budżetowego w 2011 roku

Rada Powiatu w Sierpcu w dniu 30 grudnia 2010 roku podjęła uchwałę Nr 25/III/10 o uchwaleniu budżetu powiatu na 2011 rok. Uchwała ta została zmieniona uchwałą Nr 35/V/2011 roku, z dnia 7 lutego 2011 roku w wyniku czego deficyt budżetowy na 2011 rok został ustalony na kwotę 5.800.000 zł. Rada Powiatu postanowiła, iż wydatki budżetowe nie znajdujące pokrycia w dochodach budżetu zostaną pokryte kredytem bankowym wyłonionym w trybie ustawy – prawo zamówień publicznych.

1. Ostateczny termin spłaty kredytu - 31 grudnia 2021 roku, spłacany w okresach kwartalnych I rata kredytu płatna do 31 marca 2012 roku w wysokości 145 000 zł, następne 39 rat płatnych do 30 czerwca 30 września i 31 grudnia każdego roku w wysokości 145 000 zł. Ostatnia rata płatna do 31 grudnia 2021 roku.
2. Całkowity koszt obsługi kredytu wyniesie 1 413 873 zł, to jest 207 589,59 euro. Kalkulacja kosztów obsługi kredytu stanowi załącznik Nr 1 do niniejszej uchwały, prognozę długu załącznik Nr 2, a harmonogram spłat kredytu załącznik Nr 3 do niniejszej uchwały.

Zarząd Powiatu zwraca się z prośbą do Rady Powiatu w Sierpcu o przyjęcie załączonego projektu uchwały Rady.

SKARBNIK POWIATU
Pijankowski
Stanisław Pijankowski

STAROSTA
Jan Łaskowski
Jan Łaskowski

„PROJEKT”

**UCHWAŁA Nr/...../2011
RADY POWIATU W SIERPCU
z dnia kwietnia 2011 roku.**

w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego w wybranym banku na sfinansowanie deficytu budżetowego w 2011 roku.

Na podstawie art. 12 pkt 8 lit. c ustawy z dnia 5 czerwca 1998 roku, o samorządzie powiatowym (Dz. U. z 2001r. Nr 142 poz. 1592, z późn. zm) art. 89 i art. 262 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) § 4 pkt 2 Uchwały Nr 25/III/10 Rady Powiatu w Sierpcu z dnia 30 grudnia 2010 roku, w sprawie uchwalenia budżetu powiatu na 2011 rok, zm. Uchwałą Nr 35/V/11 z dnia 7 lutego 2011 roku, w sprawie zmiany uchwały budżetowej na 2011 rok. – uchwała się, co następuje:

§ 1.

Zaciąga się kredyt długoterminowy w wybranym banku w wysokości 5 800 000,00 zł. (słownie: pięć milionów osiemset tysięcy złotych), na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w 2011 roku

§ 2.

Wyboru banku, w którym zaciągnięty zostanie kredyt, o którym mowa w § 1 dokona Zarząd Powiatu w trybie określonym w przepisach ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r - Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2007r. Nr 223, poz. 1655 z późn. zm.)

§ 3.

Zabezpieczenie kredytu będzie określone w umowie zawartej z bankiem udzielającym kredytu.

§ 4.

Spłata kredytu nastąpi w ciągu 10 lat, począwszy od 31 marca 2012 roku do 31 grudnia 2021 roku.

§ 5.

Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu w Sierpcu.

§ 6.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Dr J. Gals
R. K.

Nie wnoszę zastrzeżeń
formalnoprawnych

adw. Jerzy Tychomczyk

Załącznik Nr 1 do uchwały Nr.../.../2011 r. Rady Powiatu w Sierpcu w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego

Kalkulacja kosztów obsługi kredytu bankowego w wysokości 5 800 000. Przy sporządzaniu niniejszej kalkulacji przyjęto stopę WIBOR 1M na 31.03.2011 r. w wysokości 3,60%+ 0,78% marża banku = 4,5%

Data zmiany salda	Rata kapitałowa	Saldo kredytu	Liczba dnia odsetkowych(31.12.07)	Kwota odsetek	Razem do spłaty
2011-09-30	3 800 000,00	3 800 000,00	76	35 605,48	3 835 605,48
2011-12-15	2 000 000,00	5 800 000,00	16	10 726,03	2 010 726,03
2011	5 800 000,00	5 800 000,00	92	46 331,51	5 846 331,51
2012-03-31	145 000,00	5 655 000,00	90	64 356,16	209 356,16
2012-06-30	145 000,00	5 510 000,00	91	63 444,45	208 444,45
2012-09-30	145 000,00	5 365 000,00	92	62 496,99	207 496,99
2012-12-31	145 000,00	5 220 000,00	92	60 852,33	205 852,33
2012	580 000,00	5 220 000,00	365	251 149,93	831 149,93
2013-03-31	145 000,00	5 075 000,00	90	57 920,55	202 920,55
2013-06-30	145 000,00	4 930 000,00	91	56 937,33	201 937,33
2013-09-30	145 000,00	4 785 000,00	92	55 918,36	200 918,36
2013-12-31	145 000,00	4 640 000,00	92	54 273,70	199 273,70
2013	580 000,00	4 640 000,00	365	225 049,93	805 049,93
2014-03-31	145 000,00	4 495 000,00	90	51 484,93	196 484,93
2014-06-30	145 000,00	4 350 000,00	91	50 430,21	195 430,21
2014-09-30	145 000,00	4 205 000,00	92	49 339,73	194 339,73
2014-12-31	145 000,00	4 060 000,00	92	47 695,07	192 695,07
2014	580 000,00	4 060 000,00	365	198 949,93	778 949,93
2015-03-31	145 000,00	3 915 000,00	90	45 049,32	190 049,32
2015-06-30	145 000,00	3 770 000,00	91	43 923,08	188 923,08
2015-09-30	145 000,00	3 625 000,00	92	42 761,10	187 761,10
2015-12-31	145 000,00	3 480 000,00	92	41 116,44	186 116,44
2015	580 000,00	3 480 000,00	365	172 849,93	752 849,93
2016-03-31	145 000,00	3 335 000,00	90	38 613,70	183 613,70
2016-06-30	145 000,00	3 190 000,00	91	37 415,96	182 415,96
2016-09-30	145 000,00	3 045 000,00	92	36 182,47	181 182,47
2016-12-31	145 000,00	2 900 000,00	92	50 655,45	195 655,45
2016	580 000,00	2 900 000,00	365	162 867,58	742 867,58
2017-03-31	145 000,00	2 755 000,00	90	32 178,08	177 178,08
2017-06-30	145 000,00	2 610 000,00	91	45 332,96	190 332,96
2017-09-30	145 000,00	2 465 000,00	92	29 603,84	174 603,84
2017-12-31	145 000,00	2 320 000,00	92	27 959,18	172 959,18
2017	580 000,00	2 320 000,00	365	135 074,05	715 074,05
2018-03-31	145 000,00	2 175 000,00	90	25 742,47	170 742,47
2018-06-30	145 000,00	2 030 000,00	91	24 401,71	169 401,71
2018-09-30	145 000,00	1 885 000,00	92	23 025,21	168 025,21
2018-12-31	145 000,00	1 740 000,00	92	21 380,55	145 000,00
2018	580 000,00	1 740 000,00	365	94 549,93	653 169,38
2019-03-31	145 000,00	1 595 000,00	90	19 306,85	164 306,85
2019-06-30	145 000,00	1 450 000,00	91	17 894,59	162 894,59
2019-09-30	145 000,00	1 305 000,00	92	16 446,58	161 446,58
2019-12-31	145 000,00	1 160 000,00	92	14 801,92	159 801,92
Razem 2019	580 000,00	1 160 000,00	365	68 449,93	648 449,93
2020-03-31	145 000,00	1 015 000,00	90	12 871,23	157 871,23
2020-06-30	145 000,00	870 000,00	91	11 387,47	156 387,47
2020-09-30	145 000,00	725 000,00	92	9 867,95	154 867,95
2020-12-31	145 000,00	580 000,00	92	8 223,29	153 223,29
Razem 2020	580 000,00	580 000,00	365	42 349,93	622 349,93
2021-03-31	145 000,00	435 000,00	90	6 435,62	151 435,62

Załącznik Nr 1 do uchwały Nr.../.../2011 r. Rady Powiatu w Sierpcu w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego

2021-06-30	145 000,00	290 000,00	91	4 880,34	149 880,34
2021-09-30	145 000,00	145 000,00	92	3 289,32	148 289,32
2021-12-31	145 000,00	0,00	92	1 644,66	146 644,66
Razem 2021	580 000,00	0,00	365	16 249,93	596 249,93
	5 800 000,00	0,00	3 742	1 413 872,59	7 213 872,59

Wartość w euro = 207 589,59

SKARBNIK POWIATU
Pijankowski
Stanisław Pijankowski

STAROSTA
Laskowski
Jan Laskowski

Zestawienie przepływów pieniężnych - prognoza długu

Lp.	Wyszczególnienie	Wykonanie 2010 roku	Plan po zmianach roku bieżącego na dzień sporządzenia	Prognoza na okres spłaty											
				2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021		
1.	Dochoły własne razem z udziałami w podatkach stanowiących dochód budżetu	10 687 613	13 082 736	13 205 443	13 743 661	14 209 635	14 209 635	14 209 635	14 209 635	14 209 635	14 209 635	14 209 635	14 209 635	14 209 635	
2.	Subwencja z budżetu państwa	25 980 123	26 576 901	26 576 901	27 507 093	28 194 770	28 194 770	28 194 770	28 194 770	28 194 770	28 194 770	28 194 770	28 194 770	28 194 770	
3.	Dotacje celowe	9 947 212	7 868 556	7 868 556	8 025 927	8 226 575	8 226 575	8 226 575	8 226 575	8 226 575	8 226 575	8 226 575	8 226 575	8 226 575	
I	Ogółem dochoły (1+2+3+4)	46 614 948	47 528 193	47 650 900	49 276 681	50 630 980	50 630 980	50 630 980	50 630 980	50 630 980	50 630 980	50 630 980	50 630 980	50 630 980	
4.	Wydatki bieżące w tym:	40 819 223	43 729 711	42 149 900	42 924 681	44 050 980	45 350 980	45 110 979	45 018 980	44 940 980	44 850 980	44 850 000	44 850 980	44 850 980	
	spłaty porzeżeń z odsetkami	0	811 887	954 987	744 980	686 990	670 881	548 661	331 035	331 035	331 035	331 035	331 035	331 035	
	odsetki od kredytów o pożyteczek	562 211	748 410	823 477	684 768	545 212	415 730	302 366	190 570	108 932	68 449	42 350	16 230	5 200 000	
5.	Wydatki majątkowe	6 037 655	9 598 482	2 400 000	3 800 000	4 400 000	3 100 000	3 340 000	4 210 000	4 760 000	5 200 000	5 200 000	5 200 000	5 200 000	
II.	Ogółem wydatki (4+5)	46 856 878	53 328 193	44 549 900	46 724 681	48 450 980	48 450 980	48 450 979	49 228 980	49 700 980	50 050 980	50 050 000	50 050 980	50 050 980	
	Wynik finansowy I-II	-241 930	-5 800 000	3 101 000	2 552 000	2 180 000	2 180 000	2 180 001	1 402 000	930 000	580 000	580 000	580 000	580 000	
III	Przechoły ogółem w tym:	5 023 877	8 321 000	3 101 000	2 552 000	2 180 000	2 180 000	2 180 000	1 402 000	930 000	580 000	580 000	580 000	580 000	
	Kredyty	2 800 000	5 800 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	nadwyżki budżetu	0	0	3 101 000	2 552 000	2 180 000	2 180 000	2 180 000	1 402 000	930 000	580 000	580 000	580 000	580 000	
	wolnych środków	2 223 877	2 521 000	13 164 000	10 612 000	8 432 000	6 252 000	4 072 000	2 670 000	1 740 000	1 160 000	580 000	0	0	
IV	Zadłużenie ogółem na koniec roku	12 986 000	16 265 000	13 164 000	10 612 000	8 432 000	6 252 000	4 072 000	2 670 000	1 740 000	1 160 000	580 000	0	0	
V.	Wyłączenia na podst.art.169 ust.3.ust. o fp														
VI.	Wsk. w % wg art.169 ust. o fin.pub.	5,85	8,59	10,24	8,08	6,74	6,45	5,99	3,80	2,71	1,93	1,88	1,83	1,83	
VII.	Wyłączenia na podst.art.170 ust.3.ust. o fp														
VIII.	Wsk.w% bez.wg.art.170 ust. o	27,86	34,22	27,63	21,54	17,11	12,35	8,04	5,27	3,44	2,29	1,15	0,00	0,00	
IX	Kredyty i pożyczki, porzezenia, wykup papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem A+B	2 727 211	4 081 297	4 879 464	3 981 748	3 412 202	3 266 611	3 031 027	1 923 605	1 369 967	979 484	953 385	927 285	927 285	
A.	Spłata już zaciągniętych zobowiązań j.w.	2 727 211	4 034 965	4 048 315	3 176 699	2 633 253	2 513 762	2 288 160	1 208 531	695 418	331 035	331 035	331 035	331 035	
1.	spłata rat kredytów	2 165 000	2 521 000	2 521 000	1 972 000	1 600 000	1 600 000	1 600 000	822 000	350 000	0	0	0	0	
2.	odsetki/dyskonto	562 211	702 078	572 328	459 719	346 263	242 881	139 499	55 496	14 383	0	0	0	0	
3.	spłata porzeżeń z odsetkami	0	811 887	954 987	744 980	686 990	670 881	548 661	331 035	331 035	331 035	331 035	331 035	331 035	
B.	Spłata wnioskowanej pożyczki/kredytu	0	46 332	831 149	805 049	778 949	752 849	742 867	715 074	674 549	648 449	622 350	596 250	596 250	
1.	spłata rat	0	0	580 000	580 000	580 000	580 000	580 000	580 000	580 000	580 000	580 000	580 000	580 000	
2.	odsetki	0	46 332	251 149	225 049	198 949	172 849	162 867	135 074	94 549	68 449	42 350	16 250	16 250	
C.	Spłata wnioskowanego przezezenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.	Spłata porzezenia z odsetkami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
X.	Porzezenia udzielone	7 201 556	6 389 669	5 434 682	4 689 702	4 002 712	3 331 831	2 783 170	2 452 135	2 121 100	1 790 065	1 459 030	1 127 995	1 127 995	

SKARBNIK POWIATU

Stanisław Pijanowski

STAROSTA

Jan Laskowski

Harmonogram spłat kredytów i pożyczek

Lp	Zadłużenie	2011		2012		2013		2014		2015		2016	
		raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki
I	Dolny czas zaciągnięte zobowiązania w tym:	2 521 000	702 078	2 521 000	597 227	1 972 000	444 244	1 600 000	346 263	1 600 000	242 881	1 600 000	139 499
1	kredyty/kredyty *	2 521 000	702 078	2 521 000	597 227	1 972 000	444 244	1 600 000	346 263	1 600 000	242 881	1 600 000	139 499
2	pożyczka/pożyczki*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	wykup wymiutowanych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Razem	2 521 000	702 078	2 521 000	597 227	1 972 000	444 244	1 600 000	346 263	1 600 000	242 881	1 600 000	139 499
	Wnioskowane do zaciągnięcia zobowiązania w tym:												
II.		0	46 332	580 000	251 149	580 000	225 049	580 000	198 949	580 000	172 849	580 000	162 867
1	kredyt		46 332	580 000	251 149	580 000	225 049	580 000	198 949	580 000	172 849	580 000	162 867
2	pożyczka/pożyczki *												
	wykup wymiutowanych papierów wartościowych												
3	Razem	0	46 332	580 000	251 149	580 000	225 049	580 000	198 949	580 000	172 849	580 000	162 867
	Ogółem	2 521 000	748 410	3 101 000	848 376	2 552 000	669 293	2 180 000	545 212	2 180 000	415 730	2 180 000	302 366

* niewłaściwe skreślić

Lp	Zadłużenie	2017		2018		2019		2020		2021	
		raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki
I	Dotychczas zaciągnięte zobowiązania w tym:	822 000	55 496	350 000	14 383	0	0	0	0	0	0
1	kredyt/kredyty *	822 000	55 496	350 000	14 383	0	0	0	0	0	0
2	pożyczka/pożyczki*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	wykup wymiutowanych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Razem	822 000	55 496	350 000	14 383	0	0	0	0	0	0
	Wniosekowane do zaciągnięcia zobowiązania w tym:										
II		580 000	135 074	580 000	94 549	580 000	68 449	580 000	42 350	580 000	16 250
1	kredyt	580 000	135 074	580 000	94 549	580 000	68 449	580 000	42 350	580 000	16 250
2	pożyczka/pożyczki *	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	wykup wymiutowanych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Razem	580 000	135 074	580 000	94 549	580 000	68 449	580 000	42 350	580 000	16 250
	Ogółem	1 402 000	190 570	930 000	108 932	580 000	68 449	580 000	42 350	580 000	16 250

SKARBNIK POWIATU
Stanisław Pijankowski

STAROSTA
Jan Laskowski