

**UCHWAŁA Nr 190/XXXIV/09  
RADY POWIATU W SIERPCU**  
z dnia 30 kwietnia 2009 roku.

**w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego w wybranym banku na sfinansowanie deficytu budżetowego w 2009 roku.**

Na podstawie art. 12 pkt. 5 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 roku, o samorządzie powiatowym (tj. Dz. U z 2001 roku Nr 142 poz.1592 ze zm. z 2002 r. Nr 23, poz.220, Nr 62, poz.558, Nr 113 poz. 984, Nr 153, poz. 1271, Nr 200, poz. 1688, Nr 214, poz. 1806 z 2008 r. Nr 180, poz. 1111, Nr 223, poz. 1458), art. 166 i art. 184 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku – o finansach publicznych (Dz. U z 2005 r. Nr 249 poz. 2104 ze zm. z 2005 r. Nr 169, poz.1420, z 2006 r. Nr 45, poz. 319, Nr 104 poz. 798, Nr 170, poz. 1217 i 1218, Nr 187, poz. 1381, Nr 249, poz. 1832, z 2007 r. Nr 82 poz. 560, Nr88, poz.587, Nr 115, poz.791, Nr 140 poz. 984, z 2008 r. Nr 180 poz.1112), § 10 pkt. 2 uchwały Nr 174/XXXI/09 Rady Powiatu w Sierpcu z dnia 19 lutego 2009 roku, w uchwale budżetu powiatu na 2009 rok.

**Rada Powiatu uchwala, co następuje:**

**§ 1.**

Zaciąga się kredyt długoterminowy w wybranym banku w wysokości 3 770 000,00 zł. (słownie: trzy miliony siedemset siedemdziesiąt tysięcy złotych), na sfinansowanie deficytu budżetowego w 2009 roku.

**§ 2.**

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

**§ 3.**

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

**§ 4.**

Spłata kredytu nastąpi w ciągu 8 lat, począwszy od 31 marca 2010 roku do 31 grudnia 2017 roku.

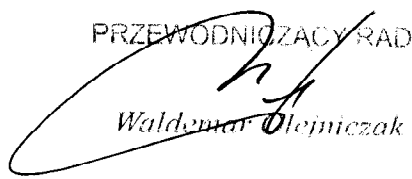
**§ 5.**

Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu w Sierpcu.

**§ 6.**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

PRZEWODNICZĄCY RADY

  
Waldemar Olejniczak



Uzasadnienie

UCHWAŁY Nr 180/XXXI/09

RADY POWIATU W SIERPCU  
z dnia 30 kwietnia 2009

**w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego w wybranym banku krajowym  
na sfinansowanie deficytu budżetowego w 2009 roku.**

W paragrafie 10 pkt. 2 uchwały Nr 174/XXXI/09 Rady Powiatu z dnia 19 lutego 2009 roku, w sprawie uchwalenia budżetu powiatu na 2009 rok, Rada Powiatu postanowiła, iż wydatki budżetowe nieznajdujące pokrycia w dochodach budżetu powiatu w wysokości 3 770 000 zł zostaną pokryte kredytem bankowym w wybranym banku krajowym wyłonionym w trybie ustawy – prawo zamówień publicznych.

1. Termin spłaty kredytu 31 grudnia 2017 roku, w okresach kwartalnych I rata kredytu płatna do 31 marca 2010 roku w wysokości 112 000 zł, następne 31 rat płatnych do 30 czerwca, 30 września i 31 grudnia każdego roku w wysokości 118 000 zł. Ostatnia rata płatna do 31 grudnia 2017 roku.
2. Całkowity koszt obsługi kredytu wyniesie 777 480,46 zł, to jest 200 531,44 euro. Kalkulacja kosztów obsługi kredytu stanowi załącznik Nr 1 do niniejszej uchwały, prognozę długu stanowi załącznik Nr 2, a harmonogram spłat kredytu załącznik Nr 3 do niniejszej uchwały.

PRZEWODNICZĄCY RADY

Waldemar Olejniczak

*Cyf*

Załącznik Nr 1 do uchwały Nr 190/XXXIV/09  
Rady Powiatu z dnia 30 kwietnia 2009 roku.

Kalkulacja kosztów obsługi kredytu bankowego w wysokości 3 770 000. Przy sporządzaniu niniejszej kalkulacji przyjęto stopę WIBOR 1M na 30.03.2009r. w wysokości 3,67%+ 1,0% marża banku = 4,67%

| Data zmiany salda | Rata kapitałowa     | Saldo kredytu       | Liczba dnia odsetkowych(31.12.09) | Kwota odsetek     | Razem do spłaty   |
|-------------------|---------------------|---------------------|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| 2009-09-30        | 2 800 000,00        | 2 800 000,00        |                                   |                   |                   |
| 2009-12-31        | 970 000,00          | 970 000,00          | 92                                | 32 958,68         |                   |
| <b>2009</b>       | <b>3 770 000,00</b> | <b>3 770 000,00</b> |                                   | <b>32 958,68</b>  | <b>32 958,68</b>  |
| 2010-03-31        | 112 000,00          | 3 658 000,00        | 90                                | 43 411,81         | 155 411,81        |
| 2010-06-30        | 118 000,00          | 3 540 000,00        | 91                                | 42 590,14         | 160 590,14        |
| 2010-09-30        | 118 000,00          | 3 422 000,00        | 92                                | 41 669,19         | 159 669,19        |
| 2010-12-31        | 118 000,00          | 3 304 000,00        | 92                                | 40 280,22         | 158 280,22        |
| <b>2010</b>       | <b>466 000,00</b>   | <b>3 304 000,00</b> | <b>365</b>                        | <b>167 951,37</b> | <b>633 951,37</b> |
| 2011-03-31        | 118 000,00          | 3 186 000,00        | 90                                | 38 891,25         | 156 891,25        |
| 2011-06-30        | 118 000,00          | 3 068 000,00        | 91                                | 37 094,64         | 155 094,64        |
| 2011-09-30        | 118 000,00          | 2 950 000,00        | 92                                | 36 113,30         | 154 113,30        |
| 2011-12-31        | 118 000,00          | 2 832 000,00        | 92                                | 34 724,33         | 152 724,33        |
| <b>2011</b>       | <b>472 000,00</b>   | <b>2 832 000,00</b> | <b>365</b>                        | <b>146 823,52</b> | <b>618 823,52</b> |
| 2012-03-31        | 118 000,00          | 2 714 000,00        | 90                                | 32 610,67         | 150 610,67        |
| 2012-06-30        | 118 000,00          | 2 596 000,00        | 91                                | 31 599,14         | 149 599,14        |
| 2012-09-30        | 118 000,00          | 2 478 000,00        | 92                                | 30 557,41         | 148 557,41        |
| 2012-12-31        | 118 000,00          | 2 360 000,00        | 92                                | 29 168,44         | 147 168,44        |
| <b>2012</b>       | <b>472 000,00</b>   | <b>2 360 000,00</b> | <b>365</b>                        | <b>123 935,66</b> | <b>595 935,66</b> |
| 2013-03-31        | 118 000,00          | 2 242 000,00        | 90                                | 27 175,56         | 145 175,56        |
| 2013-06-30        | 118 000,00          | 2 124 000,00        | 91                                | 42 872,57         | 160 872,57        |
| 2013-09-30        | 118 000,00          | 2 006 000,00        | 92                                | 25 001,52         | 143 001,52        |
| 2013-12-31        | 118 000,00          | 1 888 000,00        | 92                                | 23 612,54         | 141 612,54        |
| <b>2013</b>       | <b>472 000,00</b>   | <b>1 888 000,00</b> | <b>365</b>                        | <b>118 662,19</b> | <b>590 662,19</b> |
| 2014-03-31        | 118 000,00          | 1 770 000,00        | 90                                | 21 740,45         | 139 740,45        |
| 2014-06-30        | 118 000,00          | 1 652 000,00        | 91                                | 20 608,13         | 138 608,13        |
| 2014-09-30        | 118 000,00          | 1 534 000,00        | 92                                | 19 445,62         | 137 445,62        |
| 2014-12-31        | 118 000,00          | 1 416 000,00        | 92                                | 18 056,65         | 136 056,65        |
| <b>2014</b>       | <b>472 000,00</b>   | <b>1 416 000,00</b> | <b>365</b>                        | <b>79 850,86</b>  | <b>551 850,86</b> |
| 2015-03-31        | 118 000,00          | 1 298 000,00        | 90                                | 16 305,34         | 134 305,34        |
| 2015-06-30        | 118 000,00          | 1 180 000,00        | 91                                | 15 112,63         | 133 112,63        |
| 2015-09-30        | 118 000,00          | 1 062 000,00        | 92                                | 13 889,73         | 131 889,73        |
| 2015-12-31        | 118 000,00          | 944 000,00          | 92                                | 12 500,76         | 130 500,76        |
| <b>2015</b>       | <b>472 000,00</b>   | <b>944 000,00</b>   | <b>365</b>                        | <b>57 808,46</b>  | <b>529 808,46</b> |
| 2016-03-31        | 118 000,00          | 826 000,00          | 90                                | 10 870,22         | 128 870,22        |
| 2016-06-30        | 118 000,00          | 708 000,00          | 91                                | 9 617,13          | 127 617,13        |
| 2016-09-30        | 118 000,00          | 590 000,00          | 92                                | 8 333,84          | 126 333,84        |
| 2016-12-31        | 118 000,00          | 472 000,00          | 92                                | 6 944,87          | 124 944,87        |
| <b>2016</b>       | <b>472 000,00</b>   | <b>472 000,00</b>   | <b>365</b>                        | <b>35 766,06</b>  | <b>507 766,06</b> |
| 2017-03-31        | 118 000,00          | 354 000,00          | 90                                | 5 435,11          | 123 435,11        |
| 2017-06-30        | 118 000,00          | 236 000,00          | 91                                | 4 121,63          | 122 121,63        |

|                   |                     |             |              |                   |                     |
|-------------------|---------------------|-------------|--------------|-------------------|---------------------|
| 2017-09-30        | 118 000,00          | 118 000,00  | 92           | 2 777,95          | 120 777,95          |
| 2017-12-31        | 118 000,00          | 0,00        | 92           | 1 388,97          | 118 000,00          |
| <b>Razem 2017</b> | <b>472 000,00</b>   |             | <b>365</b>   | <b>13 723,66</b>  | <b>484 334,69</b>   |
| <b>Ogółem</b>     | <b>3 770 000,00</b> | <b>0,00</b> | <b>2 920</b> | <b>777 480,46</b> | <b>4 546 091,48</b> |

PRZEDSIĘWZIĘCIE RADY

Wojciech Szlachetka

*CS*

**Zestawienie przepływów pieniężnych - prognoza długu**

| Lp.   | Wyszczególnienie   | Wykonanie 2008 roku | Plan po zmianach roku bieżącego na dzień sporządzenia | Prognoza na okres spłaty |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |  |  |  |  |
|-------|--|---------------------|---|--------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--|--|--|--|
|       |  |                     |   | 2010                     | 2011              | 2012              | 2013              | 2014              | 2015              | 2016              | 2017              |  |  |  |  |
|       |  |                     |   | 5                        | 6                 | 7                 | 8                 | 9                 | 10                | 11                | 12                |  |  |  |  |
| 1     | 2  | 3                   | 4   | 5                        | 6                 | 7                 | 8                 | 9                 | 10                | 11                | 12                |  |  |  |  |
| I.    | Dochody własne razem z udziałami w podatkach stanowiących dochód budżetu                             | 9 315 595           | 8 354 621   | 8 563 487                | 8 820 391         | 8 996 799         | 9 131 751         | 9 405 703         | 9 593 818         | 9 785 694         | 9 932 479         |  |  |  |  |
| 2.    | Subwencja z budżetu państwa  | 21 160 425          | 24 184 172  | 24 788 776               | 25 408 496        | 25 916 666        | 26 434 999        | 26 963 699        | 27 502 973        | 28 053 032        | 28 473 828        |  |  |  |  |
| 3.    | Dotacje celowe   | 11 604 662          | 9 750 749   | 5 297 518                | 5 456 444         | 5 565 372         | 5 676 884         | 5 790 422         | 5 906 230         | 6 024 355         | 6 114 720         |  |  |  |  |
| I     | <b>Ogółem dochody (1+2+3+4)</b>  | <b>42 080 682</b>   | <b>42 289 542</b>                                     | <b>38 649 781</b>        | <b>39 685 330</b> | <b>40 479 037</b> | <b>41 243 634</b> | <b>42 159 824</b> | <b>43 003 020</b> | <b>43 863 081</b> | <b>44 521 027</b> |  |  |  |  |
| 4.    | Wydatki bieżące w tym:   | 32 705 094          | 37 520 542  | 31 230 281               | 32 014 330        | 32 808 037        | 33 821 634        | 34 409 824        | 35 153 020        | 36 113 081        | 37 049 027        |  |  |  |  |
|       | spłaty poręczeń z odsetkami  | 0                   | 302 900   | 803 074                  | 933 570           | 898 547           | 703 106           | 686 989           | 670 880           | 548 660           | 331 035           |  |  |  |  |
|       | odsetki od kredytów o pożyczek   | 134 784             | 603 530   | 642 219                  | 526 426           | 405 498           | 314 749           | 188 196           | 57 808            | 79 783            | 30 613            |  |  |  |  |
| 5.    | Wydatki majątkowe  | 5 456 148           | 8 539 000   | 5 254 500                | 5 500 000         | 5 500 000         | 5 800 000         | 6 500 000         | 6 600 000         | 6 500 000         | 7 000 000         |  |  |  |  |
| II.   | <b>Ogółem wydatki (4+5)</b>  | <b>45 454 376</b>   | <b>46 059 542</b>                                     | <b>36 484 781</b>        | <b>37 514 330</b> | <b>38 308 037</b> | <b>39 621 634</b> | <b>40 909 824</b> | <b>41 753 020</b> | <b>42 613 081</b> | <b>44 049 027</b> |  |  |  |  |
| III   | <b>Przychody ogółem w tym:</b>   | <b>-3 373 694</b>   | <b>-3 770 000</b>                                     | <b>2 165 000</b>         | <b>2 171 000</b>  | <b>2 171 000</b>  | <b>1 622 000</b>  | <b>1 250 000</b>  | <b>1 250 000</b>  | <b>1 250 000</b>  | <b>1 250 000</b>  |  |  |  |  |
|       | kredytów   | 7 001 176           | 6 276 482   |                          |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |  |  |  |  |
|       | nadwyżki budżetu   | 6 221 000           | 3 770 000   |                          |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |  |  |  |  |
|       | wolnych środków  | 0                   | 0   |                          |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |  |  |  |  |
| IV    | <b>Zadłużenie ogółem na koniec roku</b>  | <b>10 277 000</b>   | <b>12 351 000</b>                                     | <b>10 186 000</b>        | <b>8 015 000</b>  | <b>5 844 000</b>  | <b>4 222 000</b>  | <b>2 972 000</b>  | <b>1 722 000</b>  | <b>472 000</b>    | <b>0</b>          |  |  |  |  |
| V.    | Wyłączenia na podst.art.169 ust.3 ust.o fp   |                     |   |                          |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |  |  |  |  |
| VI.   | Wsk. w % wg.art.169 ust.o fin.pub.   | 3,69                | 7,51  | 9,34                     | 9,15              | 8,58              | 6,40              | 5,10              | 4,80              | 4,26              | 1,83              |  |  |  |  |
| VIII. | Wyłączenia na podst.art.170 ust.3 ust.o fp fin.publicz.  | 24,42               | 29,21   | 26,35                    | 20,20             | 14,73             | 10,43             | 7,21              | 4,00              | 1,08              | 0,00              |  |  |  |  |
| IX    | <b>Kredyty i pożyczki, poręczenia, wykup papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem A+B</b> | <b>1 550 797</b>    | <b>3 174 585</b>                                      | <b>3 610 293</b>         | <b>3 630 996</b>  | <b>3 475 045</b>  | <b>2 639 855</b>  | <b>2 151 505</b>  | <b>2 062 005</b>  | <b>1 866 396</b>  | <b>816 759</b>    |  |  |  |  |
| A.    | <b>Splata już zaciągniętych zobowiązań j.w. odsetkami i dyskontem A+B</b>                            | <b>1 550 797</b>    | <b>3 141 626</b>                                      | <b>2 976 342</b>         | <b>3 012 172</b>  | <b>2 879 109</b>  | <b>2 049 193</b>  | <b>1 599 654</b>  | <b>1 532 197</b>  | <b>1 358 629</b>  | <b>331 035</b>    |  |  |  |  |
| 1.    | spłata rat kredytów  | 1 121 000           | 1 696 000   | 1 699 000                | 1 699 000         | 1 699 000         | 1 500 000         | 778 000           | 778 000           | 778 000           | 778 000           |  |  |  |  |
| 2.    | odsetki/dyskonto   | 429 797             | 570 571   | 474 268                  | 379 602           | 281 562           | 196 087           | 134 665           | 83 317            | 31 969            | 0                 |  |  |  |  |
| 3.    | spłata poręczeń z odsetkami  | 0                   | 875 035   | 803 074                  | 933 570           | 898 547           | 703 106           | 686 989           | 670 880           | 548 660           | 331 035           |  |  |  |  |
| B.    | <b>Splata wnioskowanej pożyczki/kredytu</b>  | <b>0</b>            | <b>32 959</b>   | <b>633 951</b>           | <b>618 824</b>    | <b>595 936</b>    | <b>590 662</b>    | <b>551 851</b>    | <b>529 808</b>    | <b>507 767</b>    | <b>485 724</b>    |  |  |  |  |
| 1.    | spłata rat   | 0                   | 0   | 466 000                  | 472 000           | 472 000           | 472 000           | 472 000           | 472 000           | 472 000           | 472 000           |  |  |  |  |
| 2.    | odsetki  | 0                   | 32 959  | 167 951                  | 146 824           | 123 936           | 118 662           | 79 851            | 57 808            | 35 767            | 13 724            |  |  |  |  |
| X.    | <b>Poręczenia udzielone</b>  | <b>7 990 646</b>    | <b>7 687 746</b>                                      | <b>6 884 672</b>         | <b>5 951 102</b>  | <b>5 052 555</b>  | <b>4 349 449</b>  | <b>3 662 460</b>  | <b>2 991 580</b>  | <b>2 442 920</b>  | <b>0</b>          |  |  |  |  |

PRZEWODNICZĄCY RADY

Waldemar Okępczak

Harmonogram spłat kredytów i pożyczek

| Lp. | Zadłużenie                                      | 2009      |         | 2010      |         | 2011      |         | 2012      |         | 2013      |         | 2014      |         |
|-----|---|-----------|---------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|---------|
|     |   | raty      | odsetki | raty      | odsetki | raty      | odsetki | raty      | odsetki | raty      | odsetki | raty      | odsetki |
| I   | Dotychczas zaciągnięte zobowiązania w tym:      |           |         |           |         |           |         |           |         |           |         |           |         |
|     | 1 kredyty/kredyty *                             | 1 696 000 | 570 571 | 1 699 000 | 474 268 | 1 699 000 | 379 602 | 1 699 000 | 281 562 | 1 150 000 | 196 087 | 778 000   | 134 665 |
|     | 2 pożyczka/pożyczki *                           | 0         | 0       | 0         | 0       | 0         | 0       | 0         | 0       | 0         | 0       | 0         | 0       |
|     | wykup wyemitowanych papierów wartościowych      | 0         | 0       | 0         | 0       | 0         | 0       | 0         | 0       | 0         | 0       | 0         | 0       |
|     | Razem   | 1 696 000 | 570 571 | 1 699 000 | 474 268 | 1 699 000 | 379 602 | 1 699 000 | 281 562 | 1 150 000 | 196 087 | 778 000   | 134 665 |
| II. | Wnioskowane do zaciągnięcia zobowiązania w tym: |           |         |           |         |           |         |           |         |           |         |           |         |
|     | 1 kredyt  | 0         | 32 959  | 466 000   | 167 951 | 472 000   | 146 824 | 472 000   | 123 936 | 472 000   | 118 562 | 472 000   | 79 851  |
|     | 2 pożyczka/pożyczki *                           |           | 32 959  | 466 000   | 167 951 | 472 000   | 146 824 | 472 000   | 123 936 | 472 000   | 118 562 | 472 000   | 79 851  |
|     | wykup wyemitowanych papierów wartościowych      |           |         |           |         |           |         |           |         |           |         |           |         |
|     | Razem   | 0         | 32 959  | 466 000   | 167 951 | 472 000   | 146 824 | 472 000   | 123 936 | 472 000   | 118 562 | 472 000   | 79 851  |
|     | Ogółem  | 1 696 000 | 603 530 | 2 165 000 | 642 219 | 2 171 000 | 526 426 | 2 171 000 | 405 498 | 1 622 000 | 314 749 | 1 250 000 | 214 516 |

\* niewłaściwe skreślić

PRZEWODNICZĄCY RADA

Waldemar Okończak

| Lp | Zadłużenie                                      | 20015     |         | 2016      |         | 2017    |         |
|----|---|-----------|---------|-----------|---------|---------|---------|
|    |   | raty      | odsetki | raty      | odsetki | raty    | odsetki |
| I  | Dotychczas zaciągnięte zobowiązania w tym:      | 778 000   | 83 317  | 778 000   | 31 969  | 0       | 0       |
|    | 1 kredyt/kredyty *                              | 0         | 0       | 0         | 0       | 0       | 0       |
|    | 2 pożyczka/pozyczki*                            | 0         | 0       | 0         | 0       | 0       | 0       |
|    | wykup wyemitowanych papierów wartościowych      | 0         | 0       | 0         | 0       | 0       | 0       |
|    | Razem   | 778 000   | 83 317  | 778 000   | 31 969  | 0       | 0       |
|    | Wnioskowane do zaciągnięcia zobowiązania w tym: | 472 000   | 57 808  | 472 000   | 35 767  | 472 000 | 13 724  |
|    | 1 kredyt  | 472 000   | 57 808  | 472 000   | 35 767  | 472 000 | 13 724  |
|    | 2 pożyczka/pozyczki *                           | 0         | 0       | 0         | 0       | 0       | 0       |
|    | wykup wyemitowanych papierów wartościowych      | 0         | 0       | 0         | 0       | 0       | 0       |
|    | Razem   | 472 000   | 57 808  | 472 000   | 35 767  | 472 000 | 13 724  |
|    | Ogółem  | 1 250 000 | 141 125 | 1 250 000 | 67 736  | 472 000 | 13 724  |

PRZEWODNICZĄCY RADY

Waldemar Olszniczak