

UCHWAŁA Nr 256/XLVI/10
RADY POWIATU W SIERPCU
z dnia 9 czerwca 2010 roku.

w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego w wybranym banku na sfinansowanie deficytu budżetowego w 2010 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 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 2003 r. Nr 162, poz.1568 z 2004 r. Nr 102, poz. 1055, Nr 167, poz.1759 z 2007 r. Nr 173, poz. 1218 z 2008 r. Nr 180, poz. 1111, Nr 223, poz. 1458 z 2009 Nr 92, poz. 753, Nr 157 poz.1241 oraz 2010 r. Nr 28 poz. 142, poz. 146 i Nr 40, poz. 230) art. 89 i art. 262 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z 2010 r. Nr 28 poz. 146) § 4 pkt 2 Uchwały Nr 225/XL/10 Rady Powiatu w Sierpcu z dnia 29 stycznia 2010 roku, w sprawie uchwalenia budżetu powiatu na 2010 rok, zm. Uchwałą Nr 255/XLVI/10 z dnia 9 czerwca 2010 roku, w sprawie zmiany uchwały budżetowej na 2010 rok.

Rada Powiatu uchwala, co następuje:

§ 1.

Zaciąga się kredyt długoterminowy w wybranym banku w wysokości 2 800 000,00 zł. (słownie: dwa miliony osiemset tysięcy złotych), na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w 2010 roku, w związku z realizacją następujących inwestycji:

- 1) Przebudowa drogi powiatowej na terenie gminy Gozdowo 200 000 zł,
- 2) Przebudowa dróg powiatowych na terenie gminy Mochowo 200 000 zł,
- 3) Przebudowa dróg powiatowych na terenie gminy Rościszewo 200 000 zł,
- 4) Przebudowa dróg powiatowych na terenie gminy Sierpc 200 000 zł,
- 5) Przebudowa dróg powiatowych na terenie gminy Szczutowo 200 000 zł,
- 6) Przebudowa drogi powiatowej na terenie gminy Zawidz 200 000 zł,
- 7) Przebudowa chodników przy drogach powiatowych na terenie miasta Sierpc 300 000 zł,
- 8) Zakup samochodu ciężarowego i dostawczego dla potrzeb Zarządu Dróg Powiatowych w Sierpcu 200 000 zł,
- 9) Termomodernizacja budynku Starostwa Powiatowego w Sierpcu w kwocie 100 000 zł,
- 10) Dotacja dla Samodzielnego Publicznego Zespołu Zakładów Opieki Zdrowotnej w Sierpcu na remont oddziału wewnętrznego na kwotę 857 000 zł oraz zakup aparatu RTG do zdjęć zewnątrzustnych na kwotę 13 000 zł, sterylizatora parowego AS 449PA na kwotę 110 000 zł, urządzenie do terapii ruchowej kończyn górnych i dolnych na kwotę 20 000 zł.

§ 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.

Splata kredytu nastąpi w ciągu 8 lat, począwszy od 31 marca 2011 roku do 31 grudnia 2018 roku.

§ 5.

Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu w Sierpcu.

§ 6.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

PRZEWODNICZĄCY RADY
Hanna Kurta
Hanna Kurta

Uzasadnienie
UCHWAŁY Nr 256/XLVI/10

RADY POWIATU W SIERPCU
z dnia 9 czerwca 2010

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

W § 4 pkt. 2 uchwały Nr 225/XL/10 Rady Powiatu w Sierpcu z dnia 29 stycznia 2010 roku, w sprawie uchwalenia budżetu powiatu na 2010 rok, zmienionej uchwałą Nr 255/XLVI/10 Rady Powiatu z dnia 9 czerwca 2010 roku, Rada Powiatu postanowiła, iż wydatki budżetowe nieznajdujące pokrycia w dochodach budżetu powiatu w wysokości 2 800 000 zł zostaną pokryte kredytem bankowym w wybranym banku krajowym wyłonionym w trybie ustawy – prawo zamówień publicznych.

1. Termin spłaty kredytu 31 grudnia 2018 roku, w okresach kwartalnych I rata kredytu płatna do 31 marca 2010 roku w wysokości 87 500 zł, następne 31 rat płatnych do 30 czerwca, 30 września i 31 grudnia każdego roku w wysokości 87 500 zł. Ostatnia rata płatna do 31 grudnia 2018 roku.
2. Całkowity koszt obsługi kredytu wyniesie 800 559 zł, to jest 208 533,18 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


Hanna Kurta

Kalkulacja kosztów obsługi kredytu bankowego w wysokości 2 800 000. Przy sporządzaniu niniejszej kalkulacji przyjęto stopę WIBOR 1M na 31.03.2010 r. w wysokości 3,63% + 3,0% marża banku = 6,33%

Data zmiany salda	Rata kapitałowa	Saldo kredytu	Liczba dnia odsetkowych(31.12.07)	Kwota odsetek	Razem do spłaty
2010-09-30	2 000 000,00	2 000 000,00	76	27 609,86	2 027 609,86
2010-12-15	800 000,00	2 800 000,00	15	7 629,04	807 629,04
2010	2 800 000,00	2 800 000,00	91	35 238,90	2 835 238,90
2011-03-31	87 500,00	2 712 500,00	90	45 774,25	133 274,25
2011-06-30	87 500,00	2 625 000,00	91	44 836,51	132 336,51
2011-09-30	87 500,00	2 537 500,00	92	43 866,99	131 366,99
2011-12-31	87 500,00	2 450 000,00	92	42 404,75	129 904,75
2011	350 000,00	2 450 000,00	365	176 882,50	526 882,50
2012-03-31	87 500,00	2 362 500,00	90	40 052,47	127 552,47
2012-06-30	87 500,00	2 275 000,00	91	39 051,15	126 551,15
2012-09-30	87 500,00	2 187 500,00	92	38 018,05	125 518,05
2012-12-31	87 500,00	2 100 000,00	92	36 555,82	124 055,82
2012	350 000,00	2 100 000,00	365	153 677,50	503 677,50
2013-03-31	87 500,00	2 012 500,00	90	34 330,68	121 830,68
2013-06-30	87 500,00	1 925 000,00	91	33 265,80	120 765,80
2013-09-30	87 500,00	1 837 500,00	92	32 169,12	119 669,12
2013-12-31	87 500,00	1 750 000,00	92	30 706,89	118 206,89
2013	350 000,00	1 750 000,00	365	130 472,50	480 472,50
2014-03-31	87 500,00	1 662 500,00	90	28 608,90	116 108,90
2014-06-30	87 500,00	1 575 000,00	91	27 480,44	114 980,44
2014-09-30	87 500,00	1 487 500,00	92	26 320,19	113 820,19
2014-12-31	87 500,00	1 400 000,00	92	24 857,96	112 357,96
2014	350 000,00	1 400 000,00	365	107 267,50	457 267,50
2015-03-31	87 500,00	1 312 500,00	90	22 887,12	110 387,12
2015-06-30	87 500,00	1 225 000,00	91	21 695,09	109 195,09
2015-09-30	87 500,00	1 137 500,00	92	20 471,26	107 971,26
2015-12-31	87 500,00	1 050 000,00	92	19 009,03	106 509,03
2015	350 000,00	1 050 000,00	365	84 062,50	434 062,50
2016-03-31	87 500,00	962 500,00	90	17 165,34	104 665,34
2016-06-30	87 500,00	875 000,00	91	15 909,73	103 409,73
2016-09-30	87 500,00	787 500,00	92	14 622,33	102 122,33
2016-12-31	87 500,00	700 000,00	92	13 160,10	100 660,10
2016	350 000,00	700 000,00	365	60 857,50	410 857,50
2017-03-31	87 500,00	612 500,00	90	11 443,56	98 943,56
2017-06-30	87 500,00	525 000,00	91	10 124,37	97 624,37
2017-09-30	87 500,00	437 500,00	92	8 773,40	96 273,40
2017-12-31	87 500,00	350 000,00	92	7 311,16	87 500,00
2017	350 000,00	350 000,00	365	37 652,50	380 341,33
2018-03-31	87 500,00	262 500,00	90	5 721,78	93 221,78
2018-06-30	87 500,00	175 000,00	91	4 339,02	91 839,02
2018-09-30	87 500,00	87 500,00	92	2 924,47	90 424,47
2018-12-31	87 500,00	0,00	92	1 462,23	88 962,23
Razem 2018	350 000,00		365	14 447,50	364 447,50
Ogółem	2 800 000,00	0,00	2 738	800 558,88	3 600 558,88

PRZEWODNICZĄCY RADY


 Hanna Kurta

Zestawienie przepływów pieniężnych - prognoza długu

Lp.	Wyszczególnienie	Wykonanie 2009 roku	Plan po zmianach roku bieżącego na dzień spozardzenia	Prognoza na okres spłaty											
				2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12				
I.	Dochody własne razem z udziałami w podatkach stanowiących dochód budżetu	9 156 532	10 595 122	9 619 714	9 764 010	9 959 290	10 108 679	10 310 853	10 517 070	10 622 241	10 675 352				
2.	Subwencja z budżetu państwa	24 184 172	25 966 643	26 615 809	27 015 046	27 555 347	28 106 454	28 668 583	29 241 953	29 534 374	29 682 046				
3.	Dotacje celowe	10 733 201	8 545 393	8 759 028	8 846 618	9 023 350	9 204 021	9 388 102	9 575 864	9 671 623	9 719 981				
I	Ogółem dochody (1+2+3+4)	44 073 905	45 107 158	44 994 551	45 625 674	46 538 188	47 419 155	48 367 538	49 334 889	49 828 238	50 077 379				
4.	Wydatki bieżące w tym:	37 598 084	41 638 092	35 973 551	36 204 674	37 366 188	38 219 155	38 997 538	39 734 889	40 506 238	41 227 379				
	splata poręczeń z odsetkami	0	1 004 900	954 987	898 548	744 980	686 990	670 881	548 661	331 035	331 035				
	odsetki od kredytów o pożyczek	432 238	751 339	749 211	597 922	460 309	346 749	243 261	139 775	55 667	14 448				
5.	Wydatki majątkowe	8 832 425	6 269 066	6 500 000	6 900 000	7 200 000	7 600 000	7 770 000	8 000 000	8 500 000	8 500 000				
II.	Ogółem wydatki (4+5)	46 430 509	47 907 158	42 473 551	43 104 674	44 566 188	45 819 155	46 767 538	47 734 889	49 006 238	49 727 379				
	Wynik finansowy I-II	-2 356 604	-2 800 000	2 521 000	2 521 000	1 972 000	1 600 000	1 600 000	1 600 000	822 000	350 000				
III	Przychody ogółem w tym:	6 126 604	4 965 000	2 521 000	2 521 000	1 972 000	1 600 000	1 600 000	1 600 000	822 000	350 000				
	kredytów	3 770 000	2 800 000	0	0	0	0	0	0	0	0				
	nadwyżki budżetu	0	0	2 521 000	2 521 000	1 972 000	1 600 000	1 600 000	1 600 000	822 000	350 000				
	wolnych środków	2 356 604	2 165 000												
IV	Zadłużenie ogółem na koniec roku	12 351 000	12 986 000	10 465 000	7 944 000	5 972 000	4 372 000	2 772 000	1 172 000	350 000	0				
V.	Wyłączenia na podst.art.169 ust.3 ust. o fp			9,27	8,81	6,83	5,55	5,20	4,64	2,43	1,39				
VI.	Wsk. w % wg.art.169 ust o fin.pub.	4,83	8,69												
VII.	Wyłączenia na podst.art.170 ust.3 ust.o fp			23,26	17,41	13,09	9,39	5,85	2,38	0,70	0,00				
VIII.	fin.publicz.	28,02	28,79												
IX	Kredyty i pożyczki, poręczenia, wykup papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem A+B	2 128 238	3 921 239	4 172 604	4 017 470	3 177 289	2 633 739	2 514 142	2 288 436	1 208 702	695 483				
A.	Splata już zaciągniętych zobowiązań j.w.	2 128 238	3 886 000	3 645 721	3 513 792	2 696 816	2 176 471	2 080 079	1 877 578	821 049	331 035				
1.	Splata rat kredytów	1 696 000	2 165 000	2 171 000	2 171 000	1 622 000	1 250 000	1 250 000	1 250 000	472 000	0				
2.	odsetki/dyskonto	432 238	716 100	572 328	444 244	329 836	239 481	159 198	78 917	18 014	0				
3.	Splata poręczeń z odsetkami	0	1 004 900	902 393	898 548	744 980	686 990	670 881	548 661	331 035	331 035				
B.	Splata wnioskowanej pożyczki/kredytu	0	35 239	526 883	503 678	480 473	457 268	434 063	410 858	387 653	364 448				
1.	splata rat	0	0	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000	350 000				
2.	odsetki	0	35 239	176 883	153 678	130 473	107 268	84 063	60 858	37 653	14 448				
C.	Splata wnioskowanego przeżenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
I.	Splata poręczenia z odsetkami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
X.	Poręczenia udzielone	7 990 646	6 985 746	6 030 759	5 132 211	4 387 231	3 700 241	3 029 360	2 480 699	2 149 664	1 818 629				

PRZEWODNICZĄCY RADY


 Hanna Kurta

Harmonogram spłat kredytów i pożyczek

Lp.	Zadłużenie	2010		2011		2012		2013		2014		2015	
		raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki
I	Dotychczas zaciągnięte zobowiązania w tym:	2 165 000	716 100	2 171 000	572 328	2 171 000	444 244	1 622 000	329 836	1 250 000	239 481	1 250 000	159 198
1	kredyty/kredyty *	2 165 000	716 100	2 171 000	572 328	2 171 000	444 244	1 622 000	329 836	1 250 000	239 481	1 250 000	159 198
2	pożyczka/pożyczki*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	wykup wyemitowanych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Razem	2 165 000	716 100	2 171 000	572 328	2 171 000	444 244	1 622 000	329 836	1 250 000	239 481	1 250 000	159 198
II.	Wnioskowane do zaciągnięcia zobowiązania w tym:	0	35 239	350 000	176 883	350 000	153 678	350 000	130 473	350 000	107 268	350 000	84 063
1	kredyty:	0	35 239	350 000	176 883	350 000	153 678	350 000	130 473	350 000	107 268	350 000	84 063
2	pożyczka/pożyczki *												
3	wykup wyemitowanych papierów wartościowych												
	Razem	0	35 239	350 000	176 883	350 000	153 678	350 000	130 473	350 000	107 268	350 000	84 063
	Ogółem	2 165 000	751 339	2 521 000	749 211	2 521 000	597 922	1 972 000	460 309	1 600 000	346 749	1 600 000	243 261

* niewłaściwie skreślić

PRZEWODNICZĄCY RADY

Hanna Kurta
Hanna Kurta

Lp	Zadłużenie	2016		2017		2018	
		raty	odsetki	raty	odsetki	raty	odsetki
I	Dotychczas zaciągnięte zobowiązania w tym:						
1	kredyt/kredyty *	1 250 000	78 917	472 000	18 014	0	0
2	pożyczka/pozyczki*	0	0	0	0	0	0
3	wykup wyemitowanych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0
	Razem	1 250 000	78 917	472 000	18 014	0	0
II	Wnioskowane do zaciągnięcia zobowiązania w tym:						
1	kredyt	350 000	60 858	350 000	37 653	350 000	14 448
2	pożyczka/pozyczki *	350 000	60 858	350 000	37 653	350 000	14 448
3	wykup wyemitowanych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0
	Razem	350 000	60 858	350 000	37 653	350 000	14 448
	Ogółem	1 600 000	139 775	822 000	55 667	350 000	14 448

PRZEWODNICZĄCY RADY

Hanna Kurta