

UCHWAŁA Nr 75/XI/07

RADY POWIATU W SIERPCU z dnia 11 października 2007 roku.

w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego w Banku Ochrony Środowiska na sfinansowanie przebudowy drogi powiatowej w kwocie 300 000 zł.

Na podstawie art. 12 pkt.8 lit. c ustawy z dnia 5 czerwca 1998 roku – o samorządzie powiatowym (Dz. U. z 2001 r. Nr 142 poz.1592 z póź.zm), art. 82 ust.1 pkt.2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku- o finansach publicznych (Dz.U. z 2005 r. Nr 249 poz. 2104), § 2 pkt. 2 uchwały Nr 74/XI/07 Rady Powiatu w Sierpcu z dnia 11 października 2007 roku, w sprawie zwiększenia dochodów i wydatków budżetu powiatu, dokonania zmian w planie wydatków budżetu na 2007 rok.

Rada Powiatu uchwala, co następuje:

§ 1.

Zaciąga się kredyt średnioterminowy w Banku Ochrony Środowiska w wysokości 300 000,00 zł. (słownie: trzysta tysięcy złotych), na sfinansowanie przebudowy drogi powiatowej Nr 3742W.

§ 2.

Splata kredytu nastąpi w ciągu 3 lat, począwszy od 31 marca 2008 roku do 31 grudnia 2010 roku.

§ 3.

Zabezpieczeniem kredytu będzie może być wyłącznie weksel in blanco, wraz z deklaracją wekslową.

§ 4.

Wykonanie uchwały powierza się Zarządowi Powiatu w Sierpcu.

§ 5.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

Uchwały Nr 75/XI/07

Rady Powiatu w Sierpcu
z dnia 11 października 2007 roku.

w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego w Banku Ochrony Środowiska na sfinansowanie przebudowy drogi powiatowej w kwocie 300 000 zł.

W wyniku podpisanego porozumienia pomiędzy Wójtem gminy Sierpc, a Zarządem Powiatu w Sierpcu o współfinansowanie przebudowy drogi powiatowej Nr 3742W Goleszyn – Dziembakowo – Borkowo – Zgagowo. Całkowity koszt przebudowy tej drogi określony został na kwotę 600 000 zł, z czego Gmina Sierpc zobowiązała się do przekazania kwoty 300 000 zł, a następne 300 000 zł - Powiat. Rada Powiatu postanowił pokryć udział własny z kredytu bankowego zaciągniętego w Banku Ochrony Środowiska na następujących warunkach:

1. Termin spłaty kredytu 31 grudnia 2010 roku, w okresach kwartalnych I rata kredytu płatna do 31 marca 2008 roku w wysokości 25 000 zł, następne 11 rat płatnych do 30 czerwca, 30 września i 31 grudnia każdego roku w wysokości 25 000 zł. Ostatnia rata płatna do 31 grudnia 2010 roku.
2. Całkowity koszt obsługi kredytu wyniesie 25 539 zł, to jest 5 822 euro, co pozwala na zaciągnięcie kredytu bez konieczności ogłaszania przetargu do wyboru banku. Kalkulacja kosztów obsługi kredytu stanowi załącznik Nr 1 do niniejszej uchwały a prognozę długu stanowi załącznik Nr 2 do niniejszej uchwały.

**Załącznik Nr 1 do uchwały Nr 75/XI/07
Rady Powiatu z dnia 11 października 2007 roku.**

Kalkulacja kosztów obsługi kredytu bankowego w wysokości 300 000 zł, na okres spłaty 3 lat zaciągniętego w Banku Ochrony Środowiska przy oprocentowaniu 4,4% w stosunku rocznym.

Data zmiany salda	Rata kapitałowa	Saldo kredytu	Liczba dni odsetkowych (31.12.07)	Kwota odsetek	Razem do spłaty
2007-30-11		300 000	31	1 121,10	
2007		300 000	31	1 121,10	1 121,10
2008-03-31	25 000	275 000	90	3 254,79	28 254,79
2008-06-30	25 000	250 000	91	3 016,71	28 016,71
2008-09-30	25 000	225 000	92	2 772,60	27 772,60
2008-12-31	25 000	200 000	92	2 495,34	27 495,34
2008	100 000	200 000	365	11 539,45	111 539,45
2009-03-31	25 000	175 000	90	2 169,86	27 169,86
2009-06-30	25 000	150 000	91	1 919,73	26 919,73
2009-09-30	25 000	125 000	92	1 663,56	26 663,56
2009-12-31	25 000	100 000	92	1 386,30	26 386,30
2009	100 000	100 000	365	7 139,45	107 139,45
2010-03-31	25 000	75 000	90	1 084,93	26 084,93
2010-06-30	25 000	50 000	91	822,74	25 822,74
2010-09-30	25 000	25 000	92	554,52	25 554,52
2010-12-31	25 000	0,00	92	277,26	25 277,26

2012	100 000	0,00	365	2 739,45	102 739,45
1% prowizja				3 000,00	3 000,00
Ogółem	300 000,00	0,00	1 126	25 539,45	322 539,45

Koszt obsługi kredytu 25 539,45: 4,387 = 5 821,62 euro.