

**UCHWAŁA Nr 62/IX/2011**  
**RADY POWIATU W SIERPCU**  
**z dnia 27 maja 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 5.962.000,00 zł. (słownie: pięć milionów dziewięćset sześćdziesiąt dwa tysiące złotych) na:

- a) sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w 2011 roku w kwocie 5.800.000 zł,
- b) spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 162.000 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 2010r. Nr 113, poz. 759 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.

**PRZEWODNICZĄCY RADY**  
  
*Juliusz Gorzko*

Uzasadnienie

**UCHWAŁY Nr 62/IX/2011**

**RADY POWIATU W SIERPCU**  
z dnia 27 maja 2011

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

W § 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, zmienionej uchwałą Nr 35/V/11 Rady Powiatu z dnia 7 lutego 2011 roku, Rada Powiatu postanowiła, iż wydatki budżetowe nieznajdujące pokrycia w dochodach budżetu powiatu w wysokości 5 800 000 zł zostaną pokryte kredytem bankowym w wybranym banku krajowym 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 149 050 zł, następne 39 rat płatnych do 30 czerwca, 30 września i 31 grudnia każdego roku w wysokości 149 050 zł. Ostatnia rata płatna do 31 grudnia 2021 roku.
2. Całkowity koszt obsługi kredytu wyniesie 1 736 746 zł, to jest 452 395,47 euro. Kalkulacja kosztów obsługi kredytu stanowi załącznik Nr 1 do niniejszej uchwały.

PRZEWODNICZĄCY RADY

  
Juliusz Gorzkos



Kalkulacja kosztów obsługi kredytu bankowego w wysokości 5 800 000. Przy sporządzaniu niniejszej kalkulacji przyjęto stopę WIBOR 1M na 05.05.2011 r. w wysokości 4,10% + 1,4% marża banku = 5,6%

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	43 517,81	3 843 517,81
2011-12-15	2 162 000,00	5 962 000,00	16	13 475,75	2 175 475,75
<b>2011</b>	<b>5 962 000,00</b>	<b>5 962 000,00</b>	<b>92</b>	<b>56 993,56</b>	<b>6 018 993,56</b>
2012-03-31	149 050,00	5 812 950,00	90	80 854,52	229 904,52
2012-06-30	149 050,00	5 663 900,00	91	79 709,08	228 759,08
2012-09-30	149 050,00	5 514 850,00	92	78 518,72	227 568,72
2012-12-31	149 050,00	5 365 800,00	92	76 452,44	225 502,44
<b>2012</b>	<b>596 200,00</b>	<b>5 365 800,00</b>	<b>365</b>	<b>315 534,77</b>	<b>911 734,77</b>
2013-03-31	149 050,00	5 216 750,00	90	72 769,07	221 819,07
2013-06-30	149 050,00	5 067 700,00	91	71 533,79	220 583,79
2013-09-30	149 050,00	4 918 650,00	92	70 253,59	219 303,59
2013-12-31	149 050,00	4 769 600,00	92	68 187,31	217 237,31
<b>2013</b>	<b>596 200,00</b>	<b>4 769 600,00</b>	<b>365</b>	<b>282 743,77</b>	<b>878 943,77</b>
2014-03-31	149 050,00	4 620 550,00	90	64 683,62	213 733,62
2014-06-30	149 050,00	4 471 500,00	91	63 358,50	212 408,50
2014-09-30	149 050,00	4 322 450,00	92	61 988,47	211 038,47
2014-12-31	149 050,00	4 173 400,00	92	59 922,18	208 972,18
<b>2014</b>	<b>596 200,00</b>	<b>4 173 400,00</b>	<b>365</b>	<b>249 952,77</b>	<b>846 152,77</b>
2015-03-31	149 050,00	4 024 350,00	90	56 598,16	205 648,16
2015-06-30	149 050,00	3 875 300,00	91	55 183,21	204 233,21
2015-09-30	149 050,00	3 726 250,00	92	53 723,34	202 773,34
2015-12-31	149 050,00	3 577 200,00	92	51 657,05	200 707,05
<b>2015</b>	<b>596 200,00</b>	<b>3 577 200,00</b>	<b>365</b>	<b>217 161,77</b>	<b>813 361,77</b>
2016-03-31	149 050,00	3 428 150,00	90	48 512,71	197 562,71
2016-06-30	149 050,00	3 279 100,00	91	47 007,92	196 057,92
2016-09-30	149 050,00	3 130 050,00	92	45 458,21	194 508,21
2016-12-31	149 050,00	2 981 000,00	92	43 391,93	192 441,93
<b>2016</b>	<b>596 200,00</b>	<b>2 981 000,00</b>	<b>365</b>	<b>184 370,77</b>	<b>780 570,77</b>
2017-03-31	149 050,00	2 831 950,00	90	40 427,26	189 477,26
2017-06-30	149 050,00	2 682 900,00	91	38 832,63	187 882,63
2017-09-30	149 050,00	2 533 850,00	92	37 193,08	186 243,08
2017-12-31	149 050,00	2 384 800,00	92	35 126,80	184 176,80
<b>2017</b>	<b>596 200,00</b>	<b>2 384 800,00</b>	<b>365</b>	<b>151 579,77</b>	<b>747 779,77</b>
2018-03-31	149 050,00	2 235 750,00	90	32 341,81	181 391,81
2018-06-30	149 050,00	2 086 700,00	91	30 657,34	179 707,34
2018-09-30	149 050,00	1 937 650,00	92	28 927,95	177 977,95
2018-12-31	149 050,00	1 788 600,00	92	26 861,67	149 050,00
<b>2018</b>	<b>596 200,00</b>	<b>1 788 600,00</b>	<b>365</b>	<b>118 788,77</b>	<b>688 127,10</b>
2019-03-31	149 050,00	1 639 550,00	90	24 256,36	173 306,36
2019-06-30	149 050,00	1 490 500,00	91	22 482,05	171 532,05
2019-09-30	149 050,00	1 341 450,00	92	20 662,82	169 712,82
2019-12-31	149 050,00	1 192 400,00	92	18 596,54	167 646,54
<b>Razem 2019</b>	<b>596 200,00</b>	<b>1 192 400,00</b>	<b>365</b>	<b>85 997,77</b>	<b>682 197,77</b>
2020-03-31	149 050,00	1 043 350,00	90	16 170,90	165 220,90
2020-06-30	149 050,00	894 300,00	91	14 306,76	163 356,76
2020-09-30	149 050,00	745 250,00	92	12 397,69	161 447,69
2020-12-31	149 050,00	596 200,00	92	10 331,41	159 381,41
<b>Razem 2020</b>	<b>596 200,00</b>	<b>596 200,00</b>	<b>365</b>	<b>53 206,77</b>	<b>649 406,77</b>
2021-03-31	149 050,00	447 150,00	90	8 085,45	157 135,45

Załącznik Nr 1 do uchwały Nr 62/IX/2011 z 27 maja 2011 r. Rady Powiatu w Sierpcu w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego

2021-06-30	149 050,00	298 100,00	91	6 131,47	155 181,47
2021-09-30	149 050,00	149 050,00	92	4 132,56	153 182,56
2021-12-31	149 050,00	0,00	92	2 066,28	151 116,28
<b>Razem 2021</b>	<b>596 200,00</b>	<b>0,00</b>	<b>365</b>	<b>20 415,77</b>	<b>616 615,77</b>
	<b>5 962 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3 742</b>	<b>1 736 746,23</b>	<b>7 698 746,23</b>

PRZEWODNICZĄCY RADY

*Juliusz Gorzkoś*



## 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	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
I.	Dochody własne razem z udziałami w podatkach stanowiących dochód budżetu	10 687 613	13 008 603	13 205 443	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	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	8 226 575	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	<b>Ogółem dochody (1+2+3+4)</b>	<b>46 614 948</b>	<b>47 454 060</b>	<b>47 650 900</b>	<b>50 630 980</b>	<b>50 630 980</b>	<b>50 630 980</b>	<b>50 630 980</b>	<b>50 630 980</b>	<b>50 630 980</b>	<b>50 630 980</b>	<b>50 630 980</b>	<b>50 630 980</b>	
4.	Wydatki bieżące w tym:	40 819 223	43 807 611	42 174 799	44 101 983	45 395 322	45 132 483	44 965 220	44 868 529	44 868 529	44 868 529	44 868 529	44 850 980	
	spłaty poręczeń z odsetkami	0	781 887	954 987	686 990	670 881	548 661	331 035	331 035	331 035	331 035	331 035	331 035	
	odsetki od kredytów o pożytek	562 211	759 072	848 376	742 462	460 072	323 870	207 076	133 172	85 998	53 207	53 207	20 415	
5.	Wydatki majątkowe	6 037 655	9 446 449	2 400 000	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.	<b>Ogółem wydatki (4+5)</b>	<b>46 856 878</b>	<b>53 254 060</b>	<b>44 574 799</b>	<b>48 434 780</b>	<b>48 434 780</b>	<b>48 434 780</b>	<b>49 212 780</b>	<b>49 684 780</b>	<b>50 034 780</b>	<b>50 034 780</b>	<b>50 034 780</b>	<b>50 034 780</b>	
	Wynik finansowy I-II	-241 930	-5 800 000	3 076 101	2 196 200	2 196 200	2 196 200	2 196 200	2 196 200	2 196 200	2 196 200	2 196 200	2 196 200	
III	<b>Przechody ogółem w tym:</b>	<b>5 023 877</b>	<b>8 321 000</b>	<b>3 117 200</b>	<b>2 568 200</b>	<b>2 568 200</b>	<b>2 568 200</b>	<b>2 568 200</b>	<b>2 568 200</b>	<b>2 568 200</b>	<b>2 568 200</b>	<b>2 568 200</b>	<b>2 568 200</b>	
	kredytów	2 800 000	5 962 000	3 117 200	2 568 200	2 568 200	2 568 200	2 568 200	2 568 200	2 568 200	2 568 200	2 568 200	2 568 200	
	nadwyżki budżetu	0	0	3 117 200	2 568 200	2 568 200	2 568 200	2 568 200	2 568 200	2 568 200	2 568 200	2 568 200	2 568 200	
IV	<b>wolnych środków</b>	<b>2 223 877</b>	<b>2 359 000</b>	<b>13 309 800</b>	<b>10 741 600</b>	<b>8 545 400</b>	<b>6 349 200</b>	<b>4 153 000</b>	<b>2 734 800</b>	<b>1 788 600</b>	<b>1 192 400</b>	<b>596 200</b>	<b>0</b>	
V.	Zadłużenie na podst.art.169 ust.3 ust.o fp	5,85	8,56	10,33	8,23	6,87	6,57	6,06	3,86	2,79	2,00	1,94	1,87	
VI.	Wsk. w % wg.art.169 ust o fin.pub.													
VII.	Wylączenia na podst.art.170 ust.3 ust.o fp	27,86	34,62	27,93	21,80	17,34	12,54	8,20	5,40	3,53	2,36	1,18	0,00	
VIII.	Wsk.w % licz.wg.art.170 ust. o													
IX	<b>Kredyty i pożyczki, poręczenia, wykup papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem A+B</b>	<b>2 727 211</b>	<b>4 061 959</b>	<b>4 920 563</b>	<b>4 055 642</b>	<b>3 479 405</b>	<b>3 327 153</b>	<b>3 068 731</b>	<b>1 956 311</b>	<b>1 410 407</b>	<b>1 013 233</b>	<b>980 442</b>	<b>947 650</b>	
A.	<b>Splata już zaciągniętych zobowiązań j.w.</b>	<b>2 727 211</b>	<b>4 004 965</b>	<b>4 008 828</b>	<b>3 176 698</b>	<b>2 633 252</b>	<b>2 513 791</b>	<b>2 288 160</b>	<b>1 208 531</b>	<b>695 418</b>	<b>331 035</b>	<b>331 035</b>	<b>331 035</b>	
1.	splata 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	
2.	odsetki/dyskonto	562 211	702 078	532 841	459 718	346 262	242 910	139 499	55 496	14 383	0	0	0	
3.	splata poręczeń z odsetkami	0	781 887	954 987	744 980	686 990	670 881	548 661	331 035	331 035	331 035	331 035	331 035	
B.	<b>Splata wnioskowanej pożyczki/kredytu</b>	<b>0</b>	<b>56 994</b>	<b>911 735</b>	<b>878 944</b>	<b>846 153</b>	<b>813 362</b>	<b>780 571</b>	<b>747 780</b>	<b>714 989</b>	<b>682 198</b>	<b>649 407</b>	<b>616 615</b>	
1.	splata rat	0	0	596 200	596 200	596 200	596 200	596 200	596 200	596 200	596 200	596 200	596 200	
2.	odsetki	0	56 994	315 535	282 744	249 953	217 162	184 371	151 580	118 789	85 998	53 207	20 415	
C.	<b>Splata wnioskowanego przeżenia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
I.	Splata poręczenia z odsetkami	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
X.	<b>Poręczenia udzielone</b>	<b>7 201 556</b>	<b>6 419 669</b>	<b>5 464 682</b>	<b>4 719 702</b>	<b>4 032 712</b>	<b>3 361 831</b>	<b>2 813 170</b>	<b>2 482 135</b>	<b>2 151 100</b>	<b>1 820 065</b>	<b>1 489 030</b>	<b>1 157 995</b>	

PRZEWODNICZĄCY RADY

Juliusz Gorzkos



**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	Dotychczas zaciągnięte zobowiązania w tym:	2 521 000	702 078	2 521 000	532 841	1 972 000	459 718	1 600 000	346 262	1 600 000	242 910	1 600 000	139 499
	1 kredyty/kredyty *	2 521 000	702 078	2 521 000	532 841	1 972 000	459 718	1 600 000	346 262	1 600 000	242 910	1 600 000	139 499
	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
	<b>Razem</b>	<b>2 521 000</b>	<b>702 078</b>	<b>2 521 000</b>	<b>532 841</b>	<b>1 972 000</b>	<b>459 718</b>	<b>1 600 000</b>	<b>346 262</b>	<b>1 600 000</b>	<b>242 910</b>	<b>1 600 000</b>	<b>139 499</b>
II.	Wnioskowane do zaciągnięcia zobowiązania w tym:	0	56 994	596 200	315 535	596 200	282 744	596 200	249 953	596 200	217 162	596 200	184 371
	1 kredyt	0	56 994	596 200	315 535	596 200	282 744	596 200	249 953	596 200	217 162	596 200	184 371
	2 pożyczka/pożyczki *												
	wykup wyemitowanych papierów wartościowych	0	56 994	596 200	315 535	596 200	282 744	596 200	249 953	596 200	217 162	596 200	184 371
	<b>Razem</b>	<b>0</b>	<b>56 994</b>	<b>596 200</b>	<b>315 535</b>	<b>596 200</b>	<b>282 744</b>	<b>596 200</b>	<b>249 953</b>	<b>596 200</b>	<b>217 162</b>	<b>596 200</b>	<b>184 371</b>
	<b>Ogółem</b>	<b>2 521 000</b>	<b>759 072</b>	<b>3 117 200</b>	<b>848 376</b>	<b>2 568 200</b>	<b>742 462</b>	<b>2 196 200</b>	<b>596 215</b>	<b>2 196 200</b>	<b>460 072</b>	<b>2 196 200</b>	<b>323 870</b>

\* 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:										
	1 kredyt/kredyty *	822 000	55 496	350 000	14 382	0	0	0	0	0	0
	2 pożyczka/pożyczki*	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
	<b>Razem</b>	<b>822 000</b>	<b>55 496</b>	<b>350 000</b>	<b>14 382</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	Wnioskowane do zaciągnięcia zobowiązania w tym:										
	1 kredyt	596 200	151 580	596 200	118 789	596 200	85 998	596 200	53 207	596 200	20 416
	2 pożyczka/pożyczki *	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
	<b>Razem</b>	<b>596 200</b>	<b>151 580</b>	<b>596 200</b>	<b>118 789</b>	<b>596 200</b>	<b>85 998</b>	<b>596 200</b>	<b>53 207</b>	<b>596 200</b>	<b>20 416</b>
	<b>Ogółem</b>	<b>1 418 200</b>	<b>207 076</b>	<b>946 200</b>	<b>133 171</b>	<b>596 200</b>	<b>85 998</b>	<b>596 200</b>	<b>53 207</b>	<b>596 200</b>	<b>20 416</b>

PRZEWODNICZĄCY RADY  
  
 Juliusz Gorzko