

Uchwała Nr 171/1074/2023
Zarządu Powiatu w Nowym Mieście Lubawskim
z dnia 13 lipca 2023 r.

w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 1.260.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Na podstawie § 2, § 3, § 4 pkt 2 i 3 uchwały Nr LIX/367/2023 Rady Powiatu z dnia 29 czerwca 2023 r. w sprawie zmiany planu dochodów i wydatków w uchwale Nr LI/309/2023 Rady Powiatu w Nowym Mieście Lubawskim z dnia 15 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu powiatu nowomiejskiego na 2023 r. ze zm. w związku z art. 212 ust. 2 pkt 1 oraz art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 ze zm.). Zarząd Powiatu w Nowym Mieście Lubawskim uchwala, co następuje:

§ 1. Zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 1.260.000 zł (słownie: jeden milion dwieście sześćdziesiąt tysięcy złotych 00/100) na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 260.000 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 1.000.000 zł.

§ 2. 1. Okres kredytowania ustala się od dnia uruchomienia kredytu w 2023 r. do dnia ostatniej spłaty kredytu w 2033 r.
2. Ustala się koszt obsługi kredytu miesięcznie, począwszy od 2023 r. do 2033 r.

§ 3. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.

§ 4. Zobowiązanie z tytułu zaciągniętego kredytu pokryte będzie dochodami własnymi budżetu powiatu z tytułu wpływów z opłat stanowiących dochód jednostki samorządu terytorialnego oraz subwencji ogólnej.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Przewodniczącemu Zarządu Powiatu w Nowym Mieście Lubawskim.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia i podlega ogłoszeniu.

UZASADNIENIE
do uchwały Nr 171/1074/2023
Zarządu Powiatu w Nowym Mieście Lubawskim
z dnia 13 lipca 2023 r.

Planuje się zaciągnięcie kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na spłatę planowanego deficytu budżetu w wysokości 260.000 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 1.000.000 zł. Kredyt w wysokości 1.260.000 zł z planowanym okresem kredytowania do 31 grudnia 2033 r., łącznie 120 rat. Harmonogram spłat kredytu i obciążenia poszczególnych lat budżetowych przedstawia poniższa tabela:

Lata budżetowe	Ilość rat kapitału w roku	Wysokość 1 raty spłacanej w okresach miesięcznych	Obciążenie spłatą kredytu kolejnych lat budżetowych	Obciążenie spłatą odsetek w kolejnych latach budżetowych	Symulowany koszt kredytu w poszczególnych latach na podstawie WIBOR 3M + marża banku
2023	0	0,00	0,00	35 280,00	35 280,00
2024	12	10 500,00	126 000,00	100 989,00	226 989,00
2025	12	10 500,00	126 000,00	90 405,00	216 405,00
2026	12	10 500,00	126 000,00	79 821,00	205 821,00
2027	12	10 500,00	126 000,00	69 237,00	195 237,00
2028	12	10 500,00	126 000,00	58 653,00	184 653,00
2029	12	10 500,00	126 000,00	48 069,00	174 069,00
2030	12	10 500,00	126 000,00	37 485,00	163 485,00
2031	12	10 500,00	126 000,00	26 901,00	152 901,00
2032	12	10 500,00	126 000,00	16 317,00	142 317,00
2033	12	10 500,00	126 000,00	5 733,00	131 733,00
Łącznie	120	---	1 260 000,00	568 890,00	1 828 890,00

W budżecie powiatu na 2023 r. w dziale 757 – Obsługa długu publicznego, rozdziale 75702 – Obsługa papierów wartościowych, kredytów i pożyczek oraz innych zobowiązań jednostek samorządu terytorialnego zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczki, § 8110 – odsetki od samorządowych papierów wartościowych lub zaciągniętych przez jednostkę samorządu terytorialnego kredytów i pożyczek – na ogólną kwotę 1.037.857,00 zł w tym:

- na obsługę odsetek od planowanego kredytu w wys. 1.260.000 zł – zabezpieczono w 2023 r. 35.280,00 zł (na podstawie stawki WIBOR 3M z 05.06.2023 r w wysokości 6,90% + planowana marża banku).