

Uchwała Nr 89/423/2017
Zarządu Powiatu w Nowym Mieście Lubawskim
z dnia 5 stycznia 2017 r.

w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 4.500.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Na podstawie § 4 ust. 1 oraz § 5 pkt 2 i pkt 3 uchwały Nr XXVII/200/2016 Rady Powiatu z dnia 15 grudnia 2016 r. w sprawie uchwalenia budżetu powiatu nowomiejskiego na 2017 r. w związku z art. 212 ust. 2 pkt 1 oraz art. 89 ust 1 pkt 2 i pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 ze zm.) Zarząd Powiatu w Nowym Mieście Lubawskim uchwała, co następuje:

§ 1. Zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 4.500.000 zł. (słownie: cztery miliony pięćset tysięcy złotych 00/100) na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 3.897.200 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 602.800 zł.

§ 2. 1. Okres kredytowania ustala się od dnia uruchomienia kredytu w 2017 r. do dnia ostatniej spłaty kredytu w 2032 r.
2. Ustala się koszt obsługi kredytu miesięcznie, począwszy od 2017 r. do 2032 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 komunikacyjnych 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 89/423/2017
Zarządu Powiatu w Nowym Mieście Lubawskim
z dnia 5 stycznia 2017 r.

Planuje się zaciągnięcie kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na spłatę planowanego deficytu budżetu w wysokości 3.897.200 zł. oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 602.800 zł. Kredyt w wysokości 4.500.000 zł z planowanym okresem kredytowania do 31 grudnia 2032 r., łącznie 180 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
2017	0	0	0	105.827,-	105.827,-
2018	12	25.000,-	300.000,-	205.186,-	505.186,-
2019	12	25.000,-	300.000,-	191.076,-	491.076,-
2020	12	25.000,-	300.000,-	176.965,-	476.965,-
2021	12	25.000,-	300.000,-	162.855,-	462.855,-
2022	12	25.000,-	300.000,-	148.745,-	448.745,-
2023	12	25.000,-	300.000,-	134.635,-	434.635,-
2024	12	25.000,-	300.000,-	120.525,-	420.525,-
2025	12	25.000,-	300.000,-	106.414,-	406.414,-
2026	12	25.000,-	300.000,-	92.304,-	392.304,-
2027	12	25.000,-	300.000,-	78.194,-	378.194,-
2028	12	25.000,-	300.000,-	64.084,-	364.084,-
2029	12	25.000,-	300.000,-	49.974,-	349.974,-
2030	12	25.000,-	300.000,-	35.863,-	335.863,-
2031	12	25.000,-	300.000,-	21.753,-	321.753,-
2032	12	25.000,-	300.000,-	7.643,-	307.643,-
Łącznie	180	---	4.500.000,-	1.702.043,-	6.202.043,-

W budżecie powiatu na 2017 r w dziale 757 – Obsługa długu publicznego, rozdziale 75702 – Obsługa papierów wartościowych, kredytów i pożyczek jednostek samorządu terytorialnego, §8110 – odsetki od samorządowych papierów wartościowych lub zaciągniętych przez jednostkę samorządu terytorialnego kredytów i pożyczek – na ogólną kwotę 604.303 zł w tym:

- na obsługę odsetek od planowanego kredytu w wys. 4.500.000 zł – zabezpieczono w 2017 r. 105.827 zł (na podstawie stawki WIBOR 3M z 04.01.2017r. w wysokości 1,7300 % + marża banku).