

Uchwała Nr 44/288/2020
Zarządu Powiatu w Nowym Mieście Lubawskim
z dnia 15 stycznia 2020 r.

w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 2.220.000 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Na podstawie § 4, § 5 pkt 2 i 3 oraz § 11 ust. 1 pkt 2 i 3 uchwały Nr XV/94/2019 Rady Powiatu z dnia 12 grudnia 2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu powiatu nowomiejskiego na 2020 r. 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 2019 r. poz. 869 ze zm.).

Zarząd Powiatu w Nowym Mieście Lubawskim uchwała, co następuje:

§ 1. Zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 2.220.000 zł (słownie: dwa miliony dwieście dwadzieścia tysięcy złotych 00/100) na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 393.600 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 1.826.400 zł.

§ 2. 1. Okres kredytowania ustala się od dnia uruchomienia kredytu w 2020 r. do dnia ostatniej spłaty kredytu w 2032 r.
2. Ustala się koszt obsługi kredytu miesięcznie, począwszy od 2020 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 44/288/2020
Zarządu Powiatu w Nowym Mieście Lubawskim
z dnia 15 stycznia 2020 r.

Planuje się zaciągnięcie kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na spłatę planowanego deficytu budżetu w wysokości 393.600 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 1.826.400 zł. Kredyt w wysokości 2.220.000 zł z planowanym okresem kredytowania do 31 grudnia 2032 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
2020	0	0	0	23.754,-	23.754,-
2021	0	0	0	71.262,-	71.262,-
2022	0	0	0	71.262,-	71.262,-
2023	12	18.500,-	222.000,-	67.996,-	289.996,-
2024	12	18.500,-	222.000,-	60.870,-	282.870,-
2025	12	18.500,-	222.000,-	53.743,-	275.743,-
2026	12	18.500,-	222.000,-	46.617,-	268.617,-
2027	12	18.500,-	222.000,-	39.491,-	261.491,-
2028	12	18.500,-	222.000,-	32.365,-	254.365,-
2029	12	18.500,-	222.000,-	25.239,-	247.239,-
2030	12	18.500,-	222.000,-	18.112,-	240.112,-
2031	12	18.500,-	222.000,-	10.986,-	232.986,-
2032	12	18.500,-	222.000,-	3.860,-	225.860,-
Łącznie	120	---	2.220.000,-	525.557,-	2.745.557,-

W budżecie powiatu na 2020 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 552.108 zł w tym:

- na obsługę odsetek od planowanego kredytu w wys. 2.220.000 zł – zabezpieczono w 2020 r. 23.754 zł (na podstawie stawki WIBOR 3M z 09.01.2020 r w wysokości 1,7100% + marża banku).