

WSB.0003.1.2024



Pan Dariusz Domasiewicz  
Radny Miasta Łomża

**Dotyczy interpelacji z dnia 18.01.2024r** : „Proszę o przedstawienie informacji w ujęciu tabelarycznym na temat harmonogramu spłaty rat kapitałowych i symulacji wysokości odsetek wynikających z umowy kredytu zaciągniętego w 2023 roku w wysokości 29 000 000zł. Proszę również o przedstawienie warunków na jakich został zaciągnięty.”

W odpowiedzi na interpelację j.w , poniżej przedstawiam informację w ujęciu tabelarycznym na temat harmonogramu spłaty rat kapitałowych i symulacji wysokości odsetek (**na dzień podpisania umowy**) ujęte w harmonogramie spłaty kredytu dot. umowy nr 64767/1/JST/23 z dnia 15.11.2023 r. Zgodnie z § 4 pkt 1 umowy „Kredytobiorca zapłaci Bankowi odsetki według zmiennej stopy procentowej ustalane na okres 3 miesięcy w wysokości stawki WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego kwartału do określenia wysokości oprocentowania od 1-go dnia następnego kwartału i stałej marży Banku w wysokości 0,78 p.p., w stosunku rocznym”. Poza tym zgodnie z § 3 umowy „Bank nie pobierze od Kredytobiorcy żadnych prowizji ani opłat w związku z przyznanym kredytem w trakcie całego okresu kredytowania”. Natomiast zgodnie z § 6 ust. 8 umowy „Kredytobiorca może dokonać przedterminowej spłaty kredytu bez ponoszenia dodatkowych kosztów, po zawiadomieniu Banku o planowanej przedterminowej spłacie kredytu z 3 dniowym wyprzedzeniem”.

Tabela: Harmonogram spłat

	Rata	Odsetki	Rata + odsetki
2024	40 000,00	1 908 929,20	1 948 929,20
2025	20 000,00	1 896 371,40	1 916 371,40
2026	20 000,00	1 895 075,60	1 915 075,60
2027	20 000,00	1 893 765,60	1 913 765,60
2028	3 160 000,00	1 805 426,81	4 965 426,81
2029	3 110 000,00	1 617 734,52	4 727 734,52
2030	3 590 000,00	1 392 877,68	4 982 877,68
2031	400 000,00	1 237 232,19	1 637 232,19
2032	800 000,00	1 201 207,55	2 001 207,55
2033	800 000,00	1 145 641,88	1 945 641,88

2034	800 000,00	1 093 465,98	1 893 465,98
2035	1 000 000,00	1 044 649,63	2 044 649,63
2036	1 700 000,00	956 319,11	2 656 319,11
2037	13 540 000,00	552 161,05	14 092 161,05
<b>Razem</b>	<b>29 000 000,00</b>	<b>19 640 858,20</b>	<b>48 640 858,20</b>

Jednocześnie informujemy, że zaciągając kredyt i planując jego spłatę braliśmy pod uwagę aktualne możliwości finansowe Miasta, które niestety na przestrzeni ostatnich 2-3 lat uległy znacznemu pogorszeniu ze względu na inflację jak i niższe niż to miało miejsce w latach poprzednich wpływy dochodów z tytułu subwencji i udziałów w podatku PIT. Tylko w 2023 r udziały w PIT wpłynęły w kwocie niższej, niż w roku 2022 o ok. 25 mln zł. Oznacza to, że gdyby miasto w latach 2020-2023 otrzymywało subwencje i udziały w PIT z budżetu państwa w kwotach z zachowaniem dynamiki z lat poprzednich to nie byłoby zmuszone do zaciągania kredytów a jeżeli już, to w nieznaczających kwotach.

Nie mniej jednak, miasto ma możliwość (bez ponoszenia dodatkowych kosztów) dokonywania wcześniejszej częściowej spłaty kredytu, jeżeli pozwolą na to finanse miasta, co też czyniliśmy zarówno w roku ubiegłym jak i w latach wcześniejszych np:

- w roku 2023 spłaty rat kredytów wynikające z harmonogramów wynosiły 12 265 624zł, miasto dokonało spłaty na kwotę 19 065 624zł,
- w 2022 roku planowane spłaty wynikające z harmonogramów wynosiły 11 895 624zł, spłacono 21 314 780zł.

Jak wynika z powyższej tabeli najniższe spłaty zaplanowano na przestrzeni najbliższych 4 lat, co nie oznacza, że faktyczne spłaty będą w takich kwotach. Jeżeli stan finansów miasta ulegnie polepszeniu i będzie możliwość wcześniejszej spłaty wyższych kwot, to miasto ich dokona. Z kolei wcześniejsza spłata pozwoli na obniżenie odsetek od kredytu. Wysokość odsetek wynikająca z planowanego harmonogramu, jest tylko symulacją gdyż oprocentowanie jest zmienne oparte o WIBOR 3 M, który jak wiemy ulega ciągłym zmianom. Obecnie WIBOR 3M jest na bardzo wysokim poziomie, więc jest szansa, że będzie ulegał systematycznemu obniżeniu i realny koszt tego kredytu mamy nadzieję będzie zdecydowanie niższy.

Z wyrazami szacunku

z up. Przewodniczącego Miasta  
Skarbnik Miasta Łodzi  
mgr Elżbieta Pińczuch