

UZASADNIENIE
do uchwały Nr 200/1278/2024
Zarządu Powiatu w Nowym Mieście Lubawskim
z dnia 26 kwietnia 2024 r.

Planuje się zaciągnięcie kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na spłatę planowanego deficytu budżetu w wysokości 3.000.000 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 960.000 zł. Kredyt w wysokości 3.960.000 zł z planowanym okresem kredytowania do 31 grudnia 2039 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
2024	0	0,00	0,00	135 828,00	135 828,00
2025	12	22 000,00	264 000,00	263 355,00	527 355,00
2026	12	22 000,00	264 000,00	245 245,00	509 245,00
2027	12	22 000,00	264 000,00	227 135,00	491 135,00
2028	12	22 000,00	264 000,00	209 024,00	473 024,00
2029	12	22 000,00	264 000,00	190 914,00	454 914,00
2030	12	22 000,00	264 000,00	172 803,00	436 803,00
2031	12	22 000,00	264 000,00	154 693,00	418 693,00
2032	12	22 000,00	264 000,00	136 583,00	400 583,00
2033	12	22 000,00	264 000,00	118 472,00	382 472,00
2034	12	22 000,00	264 000,00	100 362,00	364 362,00
2035	12	22 000,00	264 000,00	82 251,00	346 251,00
2036	12	22 000,00	264 000,00	64 141,00	328 141,00
2037	12	22 000,00	264 000,00	46 031,00	310 031,00
2038	12	22 000,00	264 000,00	27 920,00	291 920,00
2039	12	22 000,00	264 000,00	9 810,00	273 810,00
Łącznie	180	---	3 960 000,00	2 184 567,00	6 144 567,00

W budżecie powiatu na 2024 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 1.123.544,00 zł w tym:

- na obsługę odsetek od planowanego kredytu w wys. 3.960.000 zł – zabezpieczono w 2024 r. 135.828,00 zł (na podstawie stawki WIBOR 3M z 29.02.2024 r w wysokości 5,86% + planowana marża banku).