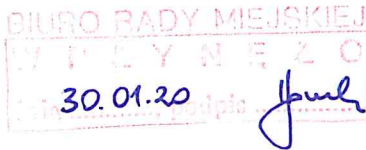


WSB.3000.1.2020



Pan Dariusz Domasiewicz

Radny Rady Miejskiej Łomży

Dotyczy: Interpelacje z dnia 09.01.2020r.

- I. „Proszę o wyszczególnienie wysokości kredytów wraz z odsetkami oraz pozostałymi kosztami wynikającymi z zawartych umów (RSSO) i terminem ich spłaty.”
- II. „W związku z faktem, iż podczas debaty publicznej często jest kwestionowana wysokość posiadanych zobowiązań Miasta Łomża w odpowiedzi na interpretację proszę o wyszczególnienie:
 1. Kwoty kredytów – kapitał
 2. Wysokości odsetek, prowizji od kredytów wynikających z zawartych umów (RRSO)
 3. Łącznej wartości zobowiązań kapitał + odsetki jakie Miasto Łomża posiada wobec banków oraz terminu ich spłaty.”

W odpowiedzi na powyższe interpelacje informuję, że zobowiązania z tytułu kredytów długoterminowych zaciągniętych w bankach na dzień 31 grudnia 2019 roku wyniosły 136 899 605,15 zł i dotyczą:

	Instytucja/Bank udzielający finansowania	Kwota aktualna pozostająca do spłaty	Data udzielenia/zaciągnięcia kredytu	Ostateczny termin spłaty	Aktualne oprocentowanie (%)	Prognozowane odsetki do końca obowiązywania umowy
1	Bank Gospodarstwa Krajowego	1 173 023,53	25.09.2009	20.01.2020	3,11	22 322,18
2	Bank Gospodarstwa Krajowego	727 881,31	23.10.2009	20.01.2020	3,11	14 374,06
3	Bank Gospodarstwa Krajowego	6 232 598,00	18.09.2012	31.12.2024	3,20	529 942,97
5	Bank Gospodarstwa Krajowego	948 636,00	23.11.2012	31.12.2021	2,89	30 423,04
6	Bank Gospodarstwa Krajowego	5 649 991,96	04.08.2014	31.12.2027	2,40	492 691,39
7	Bank Gospodarstwa Krajowego	10 032 110,04	05.08.2015	31.12.2028	2,40	874 899,70
8	Bank Gospodarstwa Krajowego	10 179 777,49	05.08.2015	31.12.2028	2,65	1 892 741,77

9	mBank	551 891,00	27.09.2011	30.09.2021	2,45	8 408,09
10	mBank	1 589 707,00	27.10.2011	20.01.2020	2,49	34 556,79
11	PKO BP	4 106 468,00	24.12.2012	31.12.2024	3,06	320 848,22
12	BOŚ	38 788 365,52	26.08.2013	31.03.2027	2,75	5 150 328,72
13	Hexa Bank	9 819 155,30	15.12.2016	31.12.2030	2,86	2 497 699,92
14	Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej	9 200 000,00	01.12.2017	31.12.2030	2,83	1 785 303,56
15	Hexa Bank	37 900 000,00	09.11.2018	31.12.2031	2,86	9 221 985,77
	Razem:	136 899 605,15				22 876 526,18
	Raty kapitałowe spłacone 20.01.2020r	10 849 700,00				Odsetki należne na dzień 21.01.2020r.
	Zadłużenie miasta na dzień 21.01.2020r	126 049 905,15				218 726,44
	Łączne zobowiązanie Miasta Łomża z tytułu kredytów i odsetek na dzień 21 stycznia 2020 roku					126 268 631,59zł

Wydatki na obsługę długu (odsetki) skalkulowano uwzględniając marżę uzyskaną dla poszczególnych kredytów oraz WIBOR na aktualnym poziomie 1,71% oraz przy założeniu, że raty kapitałowe będą spłacane w terminach umownych.

Jednocześnie uprzejmie informuję, że poza odsetkami Miasto nie ponosi żadnych dodatkowych kosztów związanych z zawartymi umowami kredytowymi a prognozowana kwota odsetek **nie jest zobowiązaniem wymagalnym** ani na dzień 31 grudnia 2019 roku ani na dzień dzisiejszy. Odsetki będą należne bankowi po upływie terminu korzystania z kredytu, więc na dzień dzisiejszy **nie można doliczać** prognozowanej kwoty odsetek do rat kapitałowych i mówić, że miasto ma na dzień 31 grudnia 2019 roku zadłużenie w kwocie 159 776 131,33zł (czyli kapitał 136 899605,15 + odsetki 22 876 526,18).

Na dzień 31 grudnia Miasto Łomża z tytułu kredytów ma wyłącznie zobowiązanie w kwocie 136 899 605,15zł, ponieważ należne bankom odsetki do tego dnia zostały uregulowane.

Gdyby miasto postanowiło w dniu dzisiejszym dokonać spłaty całości kredytów, zobowiązane byłoby zapłacić kwotę 126 049 905,15zł (kapitał)+ należne odsetki obliczone od tej kwoty (od 01 do 21 stycznia 2020 roku), w kwocie 218 726,44zł.

III. "W związku z trudną w mojej ocenie sytuacją finansową Miasta Łomża proponuję wzorem Miasta Chełm na które Pan często się powołuje przeprowadzenie niezależnego audytu finansowego naszego miasta."

Odpowiadając Panu na powyższą interpelację przypominamy, że miasto Łomża w 2015 roku zleciło firmie zewnętrznej przeprowadzenie niezależnego audytu finansowego miasta, za który poniosło wydatek w wysokości 10 000,00.zł. W ocenie kierownictwa urzędu były to niepotrzebnie wydatkowane środki, ponieważ opracowany audyt nic nie wniósł. W naszej ocenie, jak też w ocenie Regionalnej Izby Obrachunkowej (dokonywanej dwa razy w roku na podstawie przedkładanych, bardzo szczegółowych sprawozdań z wykonania budżetu miasta), wskaźniki ekonomiczne budżetu miasta są dobre a sytuacja finansowa miasta jest stabilna. W związku z powyższym, nie widzimy powodu do nieracjonalnego wydatkowania środków z budżetu na powyższy cel.

Jednocześnie pragniemy zauważyć, że w swojej ocenie sytuacji finansowej Miasta poza stwierdzeniem, nie dokonał Pan żadnej analizy na podstawie której wyciągnięta przez Pana teza znalazłaby uzasadnienie.

Z wyrazami szacunku

SKARBNIK MIASTA
mgr *Elżbieta Parzych*

