

Pan Dariusz Domasiewicz

Radny Rady Miejskiej Łomży

Dotyczy: Interpelacja z dnia 31.10.2023r.

„Proszę o udzielenie informacji na temat łącznej wysokości zapłaconych odsetek od posiadanych przez Miasto Łomża kredytów w okresie od 01.01.2015r. – 31.10.2023r.”

W odpowiedzi na powyższą interpelację uprzejmie informuję, że zapłacone odsetki ogółem za okres od 01.01.2015 do 31.10.2023r. wynoszą 39 152 795,01zł. W związku z tym, że dane te zawarte są w WPF przesyłanej Państwu Radnym co miesiąc jak i zamieszczane na stronie BIP Miasta Łomża rozumiem, że oczekuje Pan szerszej bardziej szczegółowej informacji na ten temat. Wiadomo, że wysokość ponoszonych wydatków z tytułu odsetek wynika z wysokości zadłużenia, a te na dzień 01.01.2015 roku wynosiło 111 533 954,29zł, natomiast na dzień 31.10.2023r. wynosi 166 657 749,01zł, czyli w okresie ostatnich 9 lat wzrosło o 55 123 795,01zł, z tym że 15 listopada b.r. została podpisana umowa na planowany w roku bieżącym kredyt w kwocie 29 mln zł, który zostanie uruchomiony w m-cu grudniu i jednocześnie Miasto dokona spłaty najdroższego kredytu w kwocie 6,8 mln zł. Zatem zadłużenie miasta na dzień 31 grudnia 2023 roku będzie wynosiło 188 857 749,01zł, a wzrost w stosunku do 2014 roku to 77 323 795,01zł, przy jednoczesnym zrealizowaniu inwestycji na kwotę 562 726 146,87zł.

Należy zauważyć, że większość zapłaconych odsetek dotyczy zadłużenia zaciągniętego przed dniem 01.01.2015 roku.

Tabela nr 1 – Dane wg sprawozdań i WPF

Lata	Kwota przyrostu zadłużenia r/r	Stan zadłużenia Z tytułu kredytów długoterminowych	% wzrost u zadłużenia	Zapłacone odsetki	Poniesione nakłady na zrealizowane inwestycje	Wysokość nadwyżki operacyjnej
1	2	3	4	5	6	7
2014		111.533.601,97				
2015	4.000.000,00	115.833.601,97	3,58	3.083.056,42	39.063.838,88	18.778.046,62
2016	2.670.000,00	118.353.601,97	2,44	2.985.371,52	49.467.161,52	36.252.808,73
2017	574.320,00	118.777.921,97	0,49	3.021.360,97	53.522.441,88	31.265.484,01
2018	28.747.663,00	147.525.584,97	24,20	3.023.311,43	84.756.419,65	20.302.065,62
2019	(-10.625.979,82)	136.899.605,15	-7,20	3.568.902,33	60.256.313,19	25.046.454,18
2020	24.150.300,16	161.049.905,31	17,64	2.229.825,64	99.657.943,59	16.906.986,24
2021	6.188.247,00	167.238.152,31	3,84	1.758.587,87	42.591.938,26	33.825.765,42
2022	11.685.220,70	178.923.373,01	6,98	9.731.931,90	70.860.931,90	12.721.632,54
2023	9.934.376,00	188.857.749,01	5,55	9.749.961,43	62.549.158,00	218.036,00
Ogółem	77.324.147,04	188.857.749,01		39.152.309,51	562.726.146,87	

Analizując dane z powyższej tabeli należy wnioskować, że poziom generowanej nadwyżki operacyjnej w każdym roku budżetowym pozwalał na spłatę rat kapitałowych kredytów i na realizację stosunkowo niewielkich inwestycji. Nie zaciągając kolejnych kredytów Miasto na koniec bieżącego roku pozostawałoby bez zadłużenia, ale pozbawiłoby się możliwości aplikowania o środki zewnętrzne i co za tym idzie możliwości realizacji kluczowych dużych zadań inwestycyjnych takich jak budowa Centrum Przesiadkowego, Parku Jana Pawła II, modernizacja filharmonii, Hala Kultury, przebudowa szeregu ulic, Starego Rynku, budowa nowych hal sportowych, budowa i modernizacji budynków komunalnych, itd. Analizując wysokość zapłaconych odsetek od posiadanych przez Miasto Łomża kredytów w w/w okresie należałoby dodatkowo dokonać takiej analizy przy założeniu, że zadłużenie na dzień 1 stycznia 2015 roku wynosi 0 zł. Z tabeli nr 1 wynika, że miasto w latach 2015-2017 nie musiałyby zaciągać kredytów, ponieważ zapłacone odsetki od kredytów zaciągniętych przed 2015 rokiem są wyższe, niż przyrost zadłużenia. Oznacza to, że miasto przeznaczyłoby te środki na inwestycje zamiast na odsetki od wcześniej zaciągniętych kredytów i nie byłoby konieczności sięgania po kredyt. Idąc dalej, w 2018 roku przyrost zadłużenia wynosiłby ok. 24 mln a nie 28,7mln zł. Natomiast po zamknięciu 2019 r. miasto miałoby wyższe wolne środki o kwotę spłat kredytów i odsetek tj. ok 11 mln zł., które przeznaczyłoby na wydatki inwestycyjne w 2020 roku, co z kolei pozwoliłoby zrealizować inwestycje, zaciągając ok.13 mln kredytu a nie 24 mln. W latach 2021-2023 Miasto powiększyłoby w sumie zadłużenie o ok. 10,6 mln zł. i na koniec 2023 roku stan długu miasta wyniósłby 43,4 mln zł. Zadłużenie miasta stanowiłoby ok. 9 % wykonanych dochodów ogółem i ok. 10% wykonanych dochodów bieżących budżetu przy wykonaniu inwestycji na kwotę ogółem ponad pół miliarda złotych (562,7tyś.zł) i koszcie kredytu niecałe 5,7 mln zł.

Tabela nr 2 – Symulacja konieczności zaciągnięcia kredytów na realizację inwestycji na podstawie danych wynikających z tabeli nr 1, przy założeniu braku zadłużenia miasta na dzień 01.01.2015r.

Lata	Potencjalne transze zaciągniętego kredytu w grudniu danego roku	Potencjalne raty kapitałowe spłacane w styczniu danego roku	Potencjalna kwota przyrostu zadłużenia r/r	Potencjalny stan zadłużenia na koniec danego roku	Potencjalne zapłacone odsetki, przyjmując średnie oprocentowanie z danego okresu	Poniesione nakłady na zrealizowane inwestycje
1	2	3	4	5	7	6
2014				0,00		
2015				0,00	0,00	39.063.838,88
2016				0,00	0,00	49.467.161,52
2017				0,00	0,00	53.522.441,88
2018	24.000.000,00	0,00	24.000.000,00	24.000.000,00	100.000,00	84.756.419,65
2019	0,00	2.400.000,00	(-2.400.000,00)	21.600.000,00	596.000,00	60.256.313,19
2020	13.600.000,00	2.400.000,00	11.200.000,00	32.800.000,00	300.000,00	99.657.943,59
2021	8.200.000,00	3.400.000,00	4.800.000,00	37.600.000,00	492.000,00	42.591.938,26
2022	7.800.000,00	4.000.000,00	3 800.000,00	41.400.000,00	2.046.000,00	70.860.931,90
2023	6.300.000,00	4.300.000,00	2.000.000,00	43.400.000,00	2.137.000,00	62.549.158,00
Ogółem	59.900.000,00	16.500.000,00	43.400.000,00	43.400.000,00	5.671.000,00	562.726.146,87

Z wyrazami szacunku

SKARBNIK MIASTA
mgr Elżbieta Parzych