

URZĄD MIASTA PŁOCKA

Wydział Skarbu i Budżetu

Oddział Budżetu

09-400 Płock, Stary Rynek 1

Płock, 28.01.2016 roku

Dot. BRM.0001.13.2016.JK

BRM.0011.1.10.2016.RM

Biuro Obsługi Rady Miasta

Zgodnie z planem pracy Rady Miasta Płocka oraz Komisji Rewizyjnej Rady Miasta Płocka na 2016 rok przekazuję w załączeniu informację pn. „Analiza zadłużenia miasta Płocka na 31.12.2015 roku”.

PREZYDENT
Miasta Płocka

Andrzej Nowakowski

Otrzymują:

1. Adresat
2. A/a

SKARBNIK MIASTA PŁOCKA

Wojciech Ostrowski

URZĄD MIASTA PŁOCKA

Biuro Obsługi Rady Miasta

09-400 Płock, Stary Rynek 1

29.01.2016

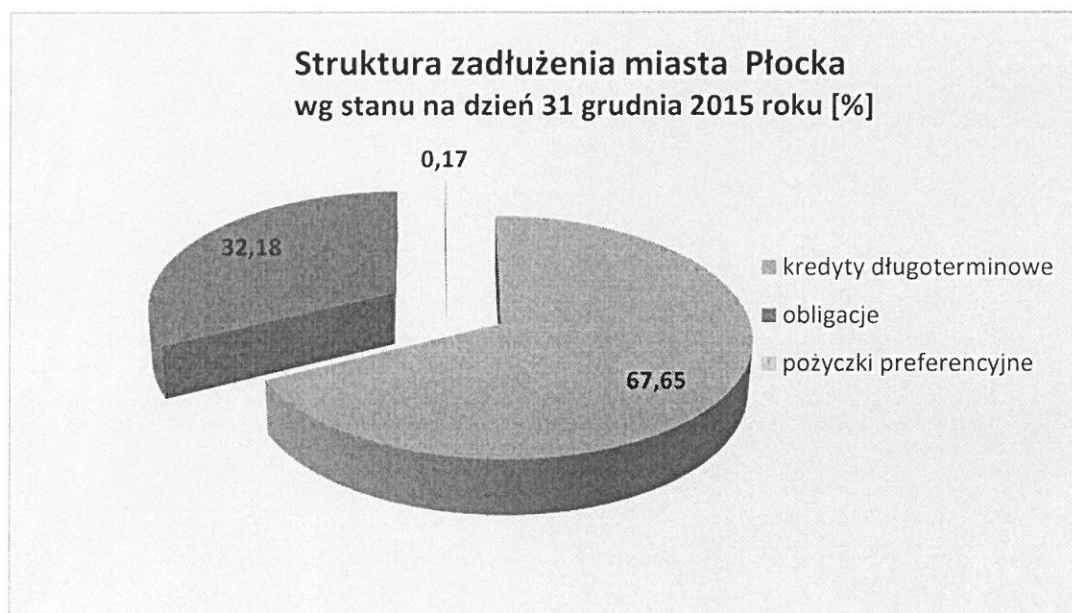
***ANALIZA ZADŁUŻENIA
MIASTA PŁOCKA NA
31.12.2015 ROKU***

***Opracowano
w Wydziale Skarbu i
Budżetu
- Oddział Budżetu
w/m***

PŁOCK, STYCZEŃ 2016

Zadłużenie miasta Płocka zostało przedstawione wg. stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku.

Zestawienie poszczególnych kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji przedstawia Załącznik do „Analizy zadłużenia miasta Płocka na 31.12.2015 roku”. Ogólna wartość długu miasta Płocka wyniosła 499.865.697,58 zł., w tym z tytułu wyemitowanych obligacji (160.850.000,00 zł.), zaciągniętych kredytów (338.160.000,00 zł.) i pożyczek (855.697,58 zł.).



Pozostające do spłaty zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek w łącznej kwocie 339.015.697,58 zł. dotyczą:

a) 12 kredytów długoterminowych zaciągniętych przez miasto w latach 2004 – 2015:

- W 2004 roku zaciągnięto kredyt na kwotę 41.000.000,00 zł. w Kommunalkredit Austria AG z przeznaczeniem na finansowanie inwestycji pn. „Budowa mostu przez rzekę Wisłę” (roboty budowlane). Spłatę ww. kredytu rozpoczęto w 2009 roku i do dnia 31.12.2015 roku spłacono 22.500.000,00 zł., tj. 54,88 % wartości umowy kredytowej. Do spłaty w latach 2016 – 2020 pozostała kwota 18.500.000,00 zł.
- W 2007 roku zaciągnięto kredyt na kwotę 36.200.000,00 zł. w Banku Polska Kasa Opieki S.A. z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta. Spłatę ww. kredytu rozpoczęto w 2009 roku i do dnia 31.12.2015 roku spłacono 25.340.000,00 zł., tj. 70,00 % wartości umowy kredytowej. Do spłaty w latach 2016 – 2018 pozostała kwota 10.860.000,00 zł.
- W 2008 roku zaciągnięto kredyt na kwotę 39.500.000,00 zł. w Banku Gospodarstwa Krajowego z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta.

Spłatę ww. kredytu rozpoczęto w 2011 roku i do dnia 31.12.2015 roku spłacono 23.700.000,00 zł. tj. 60,00 % wartości umowy kredytowej. Do spłaty w latach 2016 – 2020 pozostała kwota 15.800.000,00 zł.

- W 2009 roku zaciągnięto kredyt na kwotę 20.000.000,00 zł. w ING Banku Śląskim S.A. z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta

Spłatę ww. kredytu rozpoczęto w 2011 roku i do dnia 31.12.2015 roku spłacono 9.000.000,00 zł. tj. 45,00 % wartości umowy kredytowej. Do spłaty w latach 2016 – 2022 pozostała kwota 11.000.000,00 zł.

- W 2011 roku zaciągnięto 2 kredyty: na kwotę 40.000.000,00 zł. z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów w Banku Polska Kasa Opieki S.A. oraz na kwotę 20.000.000,00 zł. z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu miasta w Powszechnej Kasie Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, których spłata rozpoczęła się w 2013 roku.

Z tytułu kredytu zaciągniętego w Banku Polska Kasa Opieki S.A. do dnia 31.12.2015 roku spłacono 8.000.000,00 zł. tj. 20,00 % wartości umowy kredytowej. Do spłaty w latach 2016 – 2023 pozostała kwota 32.000.000,00 zł.

Z tytułu kredytu zaciągniętego w Powszechnej Kasie Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna do dnia 31.12.2015 roku spłacono 10.000.000,00 zł. tj. 50,00 % wartości umowy kredytowej. Do spłaty w latach 2016 – 2022 pozostała kwota 10.000.000,00 zł.

- W 2012 roku zaciągnięto kredyt na kwotę 40.000.000,00 zł. w Powszechnej Kasie Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów.

Spłatę ww. kredytu rozpoczęto w 2013 roku i do dnia 31.12.2015 roku spłacono 20.000.000,00 zł. tj. 50,00 % wartości umowy kredytowej. Do spłaty w latach 2016 – 2024 pozostała kwota 20.000.000,00 zł.

- W 2013 roku zaciągnięto 2 kredyty: na kwotę 50.000.000,00 zł. z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów w Banku Polska Kasa Opieki S.A. oraz na kwotę 20.000.000,00 zł. z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu miasta w Powszechnej Kasie Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, których spłata rozpocznie się w 2019 roku. Obciążenia z tytułu kredytów zaciągniętych w 2013 roku sięgają 2028 roku.

- W 2014 roku zaciągnięto 2 kredyty: na kwotę 70.000.000,00 zł. z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów w Banku Polska Kasa Opieki S.A. oraz na kwotę 30.000.000,00 zł. z przeznaczeniem na pokrycie

planowanego deficytu budżetu miasta w ING Banku Śląskim S.A., których spłata rozpocznie się w 2016 roku.

Obciążenia z tytułu kredytów zaciągniętych w 2014 roku sięgają 2029 roku.

- W 2015 roku zaciągnięto kredyt na kwotę 50.000.000,00 zł. z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów w Powszechnej Kasie Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, którego spłata rozpocznie się w 2017 roku.
Obciążenia z tytułu kredytu zaciągniętego w 2015 roku sięgają 2030 roku.

b) 3 pożyczek preferencyjnych:

- Środki finansowe na preferencyjnych warunkach otrzymano w 2008 roku w formie pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Uporządkowanie gospodarki wodami opadowymi na osiedlach Borowiczki i Imielnica” w wysokości 2.108.807,82 zł.
Spłatę ww. pożyczki rozpoczęto w 2009 roku. Na dzień 31.12.2015 roku stan zadłużenia z tytułu zaciągniętej pożyczki preferencyjnej wynosi 632.647,82 zł. Spłata ww. pożyczki przewidziana jest do 2018 roku.
- Środki finansowe na preferencyjnych warunkach otrzymano także w 2012 roku w formie pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej na terenie gmin Związku Gmin Regionu Płockiego oraz zarządzanie energią w budynkach użyteczności publicznej” w wysokości 323.807,76 zł.
Spłatę ww. pożyczki rozpoczęto w 2013 roku. Na dzień 31.12.2015 roku stan zadłużenia z tytułu zaciągniętej pożyczki preferencyjnej wynosi 133.367,76 zł. Spłata pożyczki przewidziana jest do 2017 roku.
- Środki finansowe na preferencyjnych warunkach pozyskano także w 2015 roku w formie pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Likwidacja niskiej emisji na terenie miasta Płocka poprzez modernizację lokalnych źródeł ciepła” w wysokości 89.682,00 zł.
Spłata ww. pożyczki rozpocznie się w 2016 roku.
Obciążenia z tytułu pożyczki zaciągniętej w 2015 roku sięgają 2025 roku.

Pozostające do wykupu obligacje w łącznej kwocie 160.850.000,00 zł. dotyczą:

- emisji z 2004 roku w wysokości 40.000.000,00 zł. przeznaczonej na sfinansowanie wydatków związanych z realizacją inwestycji miejskich. Wykup ww. obligacji rozpoczął się w 2010 roku. Na dzień 31.12.2015 roku z ww. tytułu

pozostała do wykupu kwota – 16.000.000,00 zł., na którą składają się 4 serie obligacji po 4.000.000,00 zł. z okresem zapadalności od 2016 roku do 2019 roku. Obciążenia budżetu miasta z tytułu ww. emisji sięgają 2019 roku.

- emisji z 2010 roku w kwocie 80.000.000,00 zł. przeznaczonej na finansowanie planowanego deficytu budżetu miasta oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów. Wykup ww. obligacji rozpoczął się w 2013 roku. Na dzień 31.12.2015 roku z ww. tytułu pozostała do wykupu kwota 58.000.000,00 zł., na którą składają się 3 serie obligacji po 10.000.000,00 zł. zapadalnych w latach 2016 – 2018 oraz 2 serie obligacji po 14.000.000,00 zł. zapadalnych w latach 2019 – 2020.

Obciążenia budżetu miasta z tytułu ww. emisji sięgają 2020 roku.

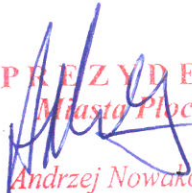
- emisji z 2013 roku w kwocie 86.850.000,00 zł. przeznaczonej na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

Na kwotę emisji składają się: jedna seria obligacji w kwocie 3.850.000,00 zł. zapadalna w 2021 roku, 2 serie obligacji po 4.000.000,00 zł. zapadalne w okresie od 2022 roku do 2023 roku oraz 15 serii po 5.000.000,00 zł. zapadalnych od 2021 roku do 2025 roku.

Wykup ww. obligacji rozpocznie się w 2021 roku. Obciążenia budżetu miasta z tytułu ww. emisji sięgają 2025 roku.

Stan zadłużenia miasta podlegał w 2015 roku ocenie niezależnej agencji Fitch Ratings, która w przedstawionym raporcie określa dług na umiarkowanym poziomie.

Potwierdzeniem dobrej kondycji finansowej jest utrzymanie przez ww. agencję oceny wiarygodności kredytowej na dotychczasowym poziomie tj. dla zadłużenia w walucie zagranicznej i krajowej na poziomie „BBB” oraz długoterminowego ratingu krajowego na poziomie „A+(pol)”. Perspektywa ratingów jest Stabilna. Fitch potwierdził również rating dla zadłużenia w walucie krajowej „BBB” oraz długoterminowy rating krajowy „A+(pol)” dla zwykłych niezabezpieczonych obligacji.

PREZYDENT
Miasta Płocka

Andrzej Nowakowski

SKARBNIK MIASTA PŁOCKA


Wojciech Ostrowski

Zestawienie kredytów, obligacji i pożyczek wg stanu na 31.12.2015 roku

Wyszczególnienie	Nazwa zadania	Bank	Kwota	Rodzaj	Data zaciągnięcia zobowiązania	Ostateczny termin spłaty	Stan zadłużenia na 31.12.2014	Spłaty w 2015 roku	Spłaty od dnia zawarcia umowy do 31.12.2015 roku	Stan zadłużenia na 31.12.2015 r.	Oprocentowanie
KREDYTY	Finansowanie inwestycji pn. „Budowa mostu przez rzekę Wisłę”	Komunakredit Austria AG	41 000 000,00	Długoterminowy	24.12.2004 r.	20.12.2020 r.	22 200 000,00	3 700 000,00	22 500 000,00	18 500 000,00	WIBOR 1M plus 0,37%
	Finansowanie deficytu miasta	Polska Kasa Opleki S.A.	36 200 000,00	Długoterminowy	27.12.2007 r.	30.11.2018 r.	14 480 000,00	3 620 000,00	25 340 000,00	10 860 000,00	WIBOR 3M plus 0,082%
	Finansowanie deficytu miasta	Bank Gospodarstwa Krajowego	39 500 000,00	Długoterminowy	29.12.2008 r.	31.12.2020 r.	15 800 000,00	0,00	23 700 000,00	15 800 000,00	WIBOR 3M plus 0,6%
	Finansowanie deficytu miasta	ING Bank Śląski S.A.	20 000 000,00	Długoterminowy	28.12.2009 r.	20.08.2022 r.	11 000 000,00	0,00	9 000 000,00	11 000 000,00	WIBOR 3M plus 1,20%
	Finansowanie deficytu miasta oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów	Polska Kasa Opleki S.A.	40 000 000,00	Długoterminowy	4.11.2011 r.	30.11.2023 r.	32 000 000,00	0,00	8 000 000,00	32 000 000,00	WIBOR 3M plus 0,65%
	Finansowanie deficytu miasta	PKO BP S.A.	20 000 000,00	Długoterminowy	23.12.2011 r.	15.10.2022 r.	10 000 000,00	0,00	10 000 000,00	10 000 000,00	WIBOR 3M plus 0,80%
	Spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów	PKO BP S.A.	40 000 000,00	Długoterminowy	31.10.2012 r.	31.10.2024 r.	20 000 000,00	0,00	20 000 000,00	20 000 000,00	WIBOR 3M plus 1,340%
	Finansowanie deficytu miasta oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów	Polska Kasa Opleki S.A.	50 000 000,00	Długoterminowy	5.08.2013 r.	30.11.2026 r.	50 000 000,00	0,00	0,00	50 000 000,00	WIBOR 3M plus 0,90%
	Finansowanie deficytu miasta	PKO BP S.A.	20 000 000,00	Długoterminowy	5.12.2013 r.	30.11.2028 r.	20 000 000,00	0,00	0,00	20 000 000,00	WIBOR 3M plus 0,95%
	Finansowanie deficytu miasta oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów	Polska Kasa Opleki S.A.	70 000 000,00	Długoterminowy	21.07.2014 r.	31.10.2029 r.	70 000 000,00	0,00	0,00	70 000 000,00	WIBOR 3M plus 0,87%
	Finansowanie deficytu miasta	ING Bank Śląski S.A.	30 000 000,00	Długoterminowy	1.12.2014 r.	30.11.2025 r.	30 000 000,00	0,00	0,00	30 000 000,00	WIBOR 3M plus 0,50%

Wyszczególnienie	Nazwa zadania	Bank	Kwota	Rodzaj	Data zaciągnięcia zobowiązania	Ostateczny termin spłaty	Stan zadłużenia na 31.12.2014	Spłaty w 2015 roku	Spłaty od dnia zawarcia umowy do 31.12.2015 roku	Stan zadłużenia na 31.12.2015 r.	Oprocentowanie
	Finansowanie deficytu miasta oraz na spłatę wczesniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów	PKO BP S.A.	50 000 000,00	Długoterminowy	29.09.2015 r.	31.12.2039 r.	-	0,00	0,00	50 000 000,00	WIBOR 3M plus 0,86%
	Uporządkowanie gospodarki wodami opadowymi na osiedlach Borowiczki i Imielnica	WFOŚiGW	2 108 807,82	Preferencyjna	18.06.2008 r.	30.06.2018 r.	843 527,82	210 880,00	1 476 160,00	632 647,82	0,3 stopy redyskonta weksli, nie mniej niż 3,5 % rocznie
POŻYCZKI	Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej na terenie gmin Związku Gmin Regionu Plockiego oraz zarządzanie energią w budynkach użyteczności publicznej	NFOŚiGW	323 807,76	Preferencyjna	8.02.2012 r.	30.09.2017 r.	218 007,76	84 640,00	190 440,00	133 367,76	WIBOR 3M plus 50pkt bazowych w skali roku
	Likwidacja niskiej emisji na terenie miasta Plocka poprzez modernizację lokalnych źródeł ciepła	WFOŚiGW	89 682,00	Preferencyjna	3.12.2015 r.	31.03.2025 r.	-	-	0,00	89 682,00	0,9 stopy redyskonta weksli, nie mniej niż 2,5 % rocznie
	Sfinansowanie wydatków związanych z realizacją inwestycji miejskich	PKO BP S.A.	40 000 000,00	Obligacje	1.07.2004 r.	29.12.2019 r.	20 000 000,00	4 000 000,00	24 000 000,00	16 000 000,00	WIBOR 6M plus marża (0,36% - 0,38%)
OBLIGACJE	Finansowanie deficytu miasta oraz spłatę wczesniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów	BRE Bank S.A.	80 000 000,00	Obligacje	28.10.2010 r.	2.11.2020 r.	68 000 000,00	10 000 000,00	22 000 000,00	58 000 000,00	WIBOR 6M plus marża
	Spłata wczesniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów	Polska Kasa Opieki S.A.	86 850 000,00	Obligacje	19.12.2013 r.	23.12.2025 r.	86 850 000,00	0,00	0,00	86 850 000,00	WIBOR 6M plus marża (0,64% - 0,88%)
OGÓŁEM							471 391 535,58	21 615 520,00	166 206 600,00	499 865 697,58	

* marza nie jest podawana ze względu na poufność umowy

PREZYDENT
Miasta Plocka
Andrzej Nowakowski

SKARBNIK MIASTA PLOCKA
Wojciech Ostrowski