

***Zadłużenie miasta Płocka
na 31 grudnia 2017 roku
wraz z analizą zadłużenia
w latach 2001-2017
oraz z porównaniem zadłużenia
miasta Płocka z innymi miastami
na prawach powiatu za 2017 rok***

***Opracowano
w Wydziale Skarbu i Budżetu***

PŁOCK, Luty 2018

Zadłużenie miasta Płocka w latach 2001 – 2017 wraz z porównaniem z innymi miastami na prawach powiatu

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe stanowiące zwrotne źródło przychodów, z przeznaczeniem m.in. na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów. Wraz ze zmianami ustawy o finansach publicznych zmieniały się dopuszczalne poziomy zadłużenia miasta. Do końca 2013 roku łączna kwota długu jednostek samorządu terytorialnego nie mogła przekroczyć 60% dochodów ogółem i jednocześnie łączna kwota przypadających w danym roku budżetowym spłat kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych oraz spłat poręczeń i gwarancji nie mogła przekraczać 15% dochodów. Budżet miasta Płocka zawsze był planowany i realizowany w wielkościach, pozwalających na spełnienie tych wskaźników. Wyjątkiem był rok 2013, w którym przekroczono (po uzyskaniu akceptacji Regionalnej Izby Obrachunkowej) wskaźnik 15% (osiągnął poziom 18,55%) ze względu na przeprowadzenie przez miasto restrukturyzacji zadłużenia. Restrukturyzacja miała na celu zapewnienie płynności finansowej budżetu miasta w kolejnych latach, zapewnienie miastu stabilności finansowej oraz zwiększenie dopuszczalnego wskaźnika indywidualnego poziomu zadłużenia jaki od 2014 roku narzuciła ustawa o finansach publicznych. Nowy wskaźnik wyliczany jest indywidualnie dla każdego samorządu i uwzględnia relację planowanych na dany rok wydatków na obsługę zadłużenia do dochodów ogółem. Relacja ta nie może być większa od średniej arytmetycznej ilorazu dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem, wyliczonej z okresu poprzednich trzech lat. Ustawodawca dając jednostce samorządu terytorialnego narzędzie jakim jest możliwość pozyskiwania zwrotnych źródeł finansowania wydatków przewidział szereg ograniczeń zarówno w zakresie przeznaczenia pozyskanych z tego tytułu środków jak i łącznego poziomu zadłużenia oraz dopuszczalnego poziomu kwot obsługi zadłużenia. Ma to na celu zobligowanie jednostek samorządu terytorialnego do prowadzenia racjonalnej i bezpiecznej polityki finansowej, także w zakresie zaciągania długu.

Miasto Płock od wielu lat korzysta z możliwości zaciągania kredytów i pożyczek oraz emitowania obligacji, przede wszystkim w celu zrealizowania wydatków inwestycyjnych nie znajdujących pokrycia w osiągniętych przez miasto dochodach, w celu stworzenia możliwości rozwoju społeczno – gospodarczego gminy.

Dane dotyczące zmiany poziomu zadłużenia miasta w kolejnych latach przedstawia kolumna 2 Załącznika Nr 1 pn. Zadłużenie Gminy – Miasto Płock w latach 2001 – 2017.

Zadłużenie miasta Płocka na dzień 31.12.2001 roku wynosiło 75,5 mln zł, co stanowiło 23% dochodów ogółem, natomiast na dzień 31.12.2017 roku zadłużenie stanowi kwotę 472,7 mln zł, co stanowi około 48,8% dochodów ogółem. W omawianym okresie zadłużenie wzrosło więc o kwotę 397,2 mln zł.

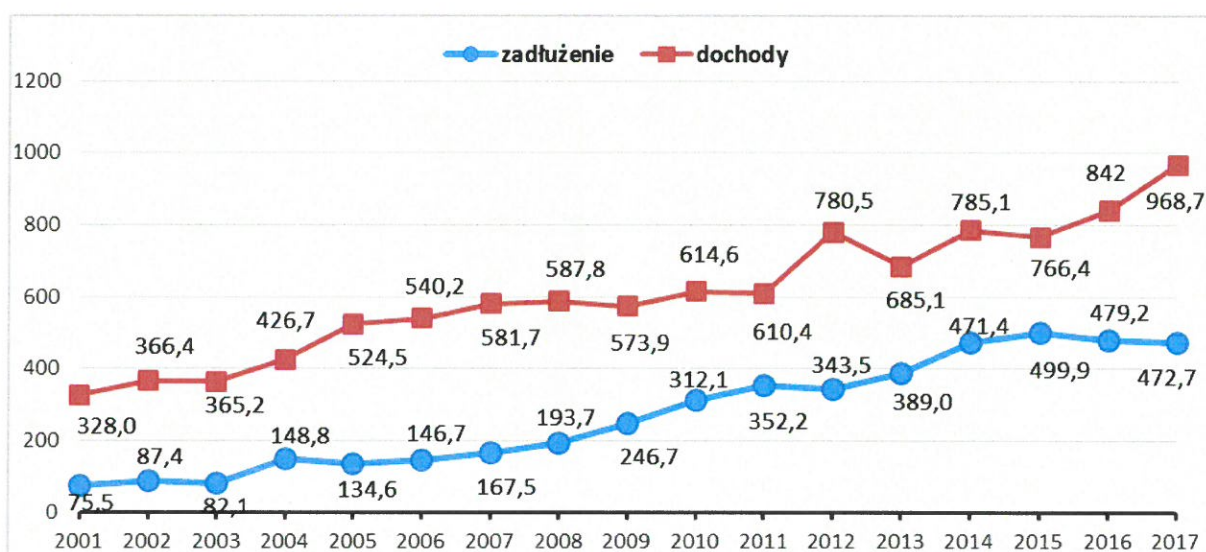
W tym samym jednak czasie budżet miasta Płocka po stronie dochodów wzrósł o 640,7 mln zł, tj. z poziomu 328,0 mln zł w 2001 roku do kwoty 968,7 mln zł w roku 2017.

Ponadto do długu miasta od 2017 roku wliczone jest zobowiązanie długoterminowe z tytułu zawarcia w dniu 10 marca 2017 roku umowy związanej z realizacją oraz zarządzaniem infrastrukturą oświatową i sportową w mieście Płocku przez Spółkę Inwestycje Miejskie. Umowa ta została zawarta na lata 2017 – 2027, natomiast spłaty uwzględnione zostały w Wieloletniej Prognozie Finansowej (w Załączniku Nr 2b w części dotyczącej wydatków majątkowych, w przedsięwzięciu pn. Inwestycje Miejskie Sp. z o.o.). Łączna kwota zobowiązania z tytułu powyższej umowy na dzień 31.12.2017 roku wynosi 19.346.800,00 zł, a łączna kwota zadłużenia miasta wykazana w Wieloletniej Prognozie Finansowej po uwzględnieniu tej kwoty wynosi 492.049.313,73 zł.

Dane dotyczące zmian zadłużenia miasta oraz dochodów budżetu w kolejnych latach przedstawione zostały na Wykresie Nr 1.

Wykres Nr 1

Zadłużenie Gminy – Miasto Płock w latach 2001 – 2017 w porównaniu do dochodów budżetu



W Załączniku Nr 2 pn. Struktura finansowania w latach 2001 – 2017, przedstawiono dane dotyczące łącznych kwot zaciągniętego długoterminowego finansowania zwrotnego wraz z określeniem rodzaju przychodu oraz terminów spłat.

W strukturze zaciągniętego w omawianym okresie zadłużenia dominują zarówno ilościowo jak i wartościowo kredyty długoterminowe stanowiące około 67% wartości zaciągniętego w tym okresie zadłużenia, emisje obligacji stanowią ponad 31% pozyskanego finansowania zwrotnego, natomiast pożyczki preferencyjne stanowią mniej niż 2% omawianego finansowania.

W latach 2001 – 2017 do budżetu miasta Płocka pozyskano zwrotne środki finansowe w łącznej wysokości 837,9 mln zł. W tym samym okresie miasto

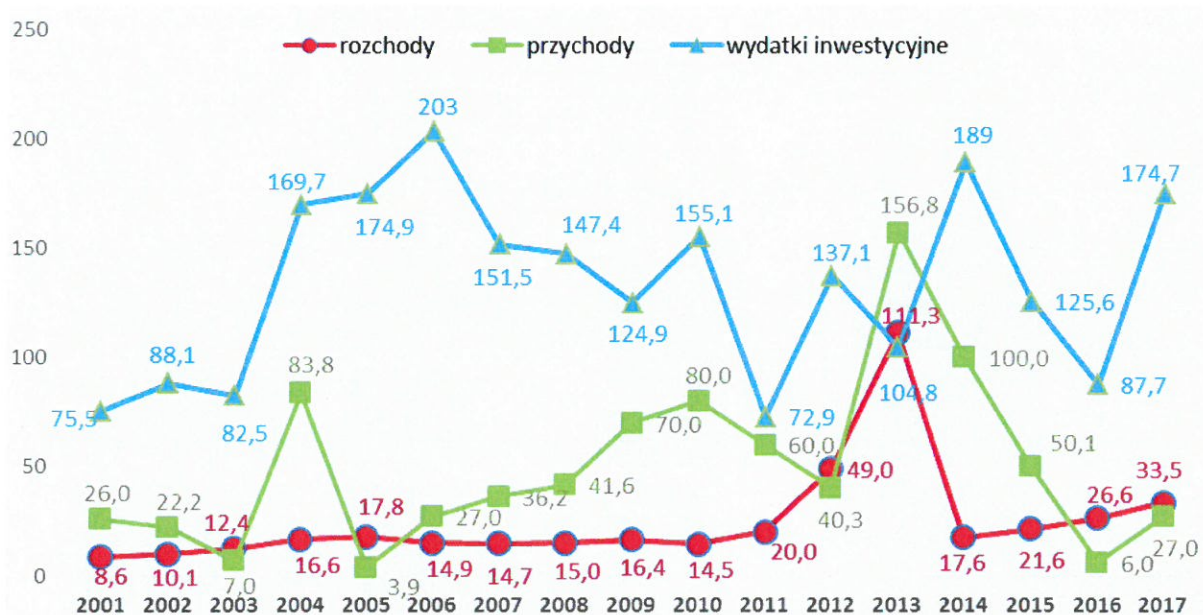
spłaciło zaciągnięte zobowiązania długoterminowe o łącznej wartości 420,9 mln zł oraz uzyskało umorzenia spłat pożyczek preferencyjnych na łączną kwotę 2,5 mln zł. Szczegółowe dane w powyższym zakresie przedstawiają kolumny 5-8 Załącznika Nr 1 do niniejszego opracowania.

Dane przedstawione na Wykresie Nr 2 wskazują, że roczne spłaty zadłużenia w latach 2003 – 2010 kształtowały się na zbliżonym poziomie około 15 mln zł, w latach 2012 oraz 2013 były wyjątkowo wysokie i wyniosły odpowiednio 49 mln zł i 111 mln zł, co wiązało się z procesem restrukturyzacji zadłużenia. W 2014 roku spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań wyniosły 17,6 mln zł, w 2015 roku 21,6 mln zł, w 2016 roku 26,6 mln zł natomiast w 2017 roku wartość spłat wyniosła 33,5 mln zł.

Na wykresie można także zaobserwować korelację między wzrostem zadłużenia w okresie 2004 – 2010 (łącznie 230,0 mln zł) a bardzo wysokimi wydatkami inwestycyjnymi poniesionymi w tym czasie (łącznie 1.126,5 mln zł). Podobna sytuacja miała miejsce w latach 2012 – 2015, w których nastąpił wzrost zadłużenia o kwotę 147,7 mln zł, natomiast wydatki majątkowe poniesione w tym okresie wyniosły łącznie 556,5 mln zł. Wydatki inwestycyjne poniesione w okresie 2001 – 2017 stanowiły 21% ogółu wydatków budżetowych w tym okresie (rocznie od 11% do 36%).

W 2016 roku dług miasta zmniejszył się w stosunku do roku poprzedniego o 20,6 mln zł, natomiast w 2017 roku zmniejszył się o kolejne 6,5 mln zł (przy jednoczesnym poniesieniu wydatków inwestycyjnych w wysokości 174,7 mln zł).

Wykres Nr 2
Przychody, rozchody oraz wydatki inwestycyjne Gminy – Miasto Płock w latach 2001 – 2017



Należy zwrócić uwagę, iż na stałym poziomie w stosunku do ogółu dochodów budżetu miasta pozostają koszty obsługi zadłużenia. Łączne kwoty spłaty rat kapitałowych zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji w wartościach nominalnych wraz z odsetkami od wszystkich tytułów dłużnych stanowią około 5% dochodów budżetu (za wyjątkiem roku 2013, w którym przeprowadzono restrukturyzację zadłużenia), natomiast kwoty odsetek płaconych każdego roku stanowią około 2% dochodów. Szczegółowe dane w tym zakresie zawierają kolumny 6, 12, 13 i 14 Załącznika Nr 1 do niniejszego opracowania.

Gospodarka finansowa każdej jednostki samorządu terytorialnego podlega bieżącemu nadzorowi właściwej regionalnej izby obrachunkowej, która wydaje opinie co do możliwości spłaty każdego planowanego do zaciągnięcia przez jednostkę samorządu kredytu lub pożyczki oraz planowanej emisji obligacji. Ponadto RIO corocznie po przyjęciu budżetu przez organ stanowiący jednostki wydaje opinie o możliwości sfinansowania planowanego deficytu budżetu określonego w uchwale budżetowej oraz o prawidłowości planowanej kwoty długu. Pozytywne opinie jakie miasto Płock każdorazowo otrzymywało w powyższym zakresie od Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie świadczą o tym, iż organ zobowiązany do kontroli i nadzoru działalności miasta potwierdza prowadzenie przez władze Płocka racjonalnej gospodarki finansowej, przy pełnej kontroli zdolności kredytowej i płynności finansowej.

Miasto Płock od 2002 roku poddaje swoją wiarygodność kredytową ocenie niezależnej agencji ratingowej Fitch Rating, która ocenia sytuację społeczno - ekonomiczną w mieście. Opinie wydawane przez Fitch Rating w okresie 2002 – 2017 potwierdzają dobre wyniki operacyjne, dobre wskaźniki obsługi zadłużenia oraz jego spłaty a także fakt, iż realizowane inwestycje poprawiają infrastrukturę miasta i sprzyjają jego rozwojowi. W 2017 roku Fitch Rating podniósł rating międzynarodowy długoterminowy dla zadłużenia w walucie zagranicznej i krajowej z „BBB” do „BBB+” oraz krajowy rating długoterminowy z „A+” z do „AA”.

Poniższa tabela przedstawia oceny ratingowe krajowe i międzynarodowe przyznane przez Fitch Rating dla miasta Płocka w latach 2002 – 2017.

Tabela Nr 1 Rating miasta Płocka w latach 2002 – 2017

Lata	Rating długoterminowy krajowy	Perspektywa	Rating długoterminowy międzynarodowy	Perspektywa
2001	A-	Stabilna		
2002	A-	Stabilna		
2003	A-	Stabilna		
2004	A-	Stabilna		
2005	A-	Pozytywna		
2006	A+	Stabilna		
2007	A+	Pozytywna		
2008	AA-	Stabilna	BBB+	Stabilna
2009	AA-	Stabilna	BBB+	Stabilna
2010	AA-	Stabilna	BBB+	Stabilna
2011	AA-	Stabilna	BBB+	Stabilna
2012	A+	Stabilna	BBB	Stabilna
2013	A+	Stabilna	BBB	Stabilna
2014	A+	Stabilna	BBB	Stabilna
2015	A+	Stabilna	BBB	Stabilna
2016	A+	Stabilna	BBB	Stabilna
2017	AA	Stabilna	BBB+	Stabilna

W Załączniku Nr 3 pn. Zadłużenie miast na prawach powiatu w 2017 roku, przedstawiono dane dotyczące zadłużenia powiatów grodzkich z porównywalną liczbą mieszkańców lub wielkością budżetu do miasta Płocka. Należy zaznaczyć, że są to dane wykazane w wieloletnich prognozach finansowych opublikowanych na stronach tych miast, wg planu na koniec ubiegłego roku, natomiast dane dotyczące Płocka stanowią wartości faktycznie zrealizowane w 2017 roku.

W Załączniku Nr 4 przedstawiono dane dotyczące zadłużenia spółek miejskich w latach 2001 – 2017. Zadłużenie to wyniosło na koniec 2017 roku 172,5 mln zł i wzrosło od 2001 roku o 138,7 mln zł. Największe zadłużenie posiada Miejskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego (52,1% łącznego zadłużenia spółek, w związku z inwestycjami w powiększanie zasobu mieszkaniowego na terenie miasta), Inwestycje Miejskie (17,5% łącznego zadłużenia spółek, w związku ze zrealizowanymi inwestycjami dotyczącymi budowy żłobka, przedszkoli, zespołu szkół specjalnych i hali sportowej przy Zespole Szkół Technicznych) oraz Wodociągi Płockie (10,2% łącznego zadłużenia spółek, przede wszystkim

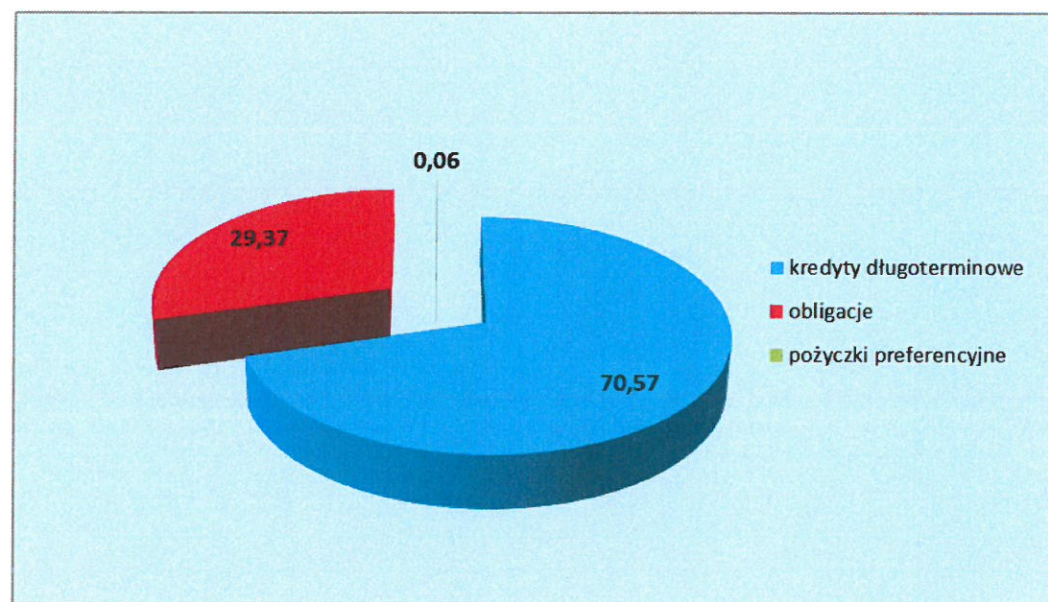
w związku z inwestycjami w rozdział kanalizacji ogólnospławnej na terenie miasta).

Zadłużenie miasta Płocka na dzień 31 grudnia 2017 roku

Wartość długu miasta Płocka wg. stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji wyniosła 472.702.513,73 zł i była mniejsza o 6,5 mln zł od wartości zadłużenia na koniec 2016 roku.

Struktura aktualnego zadłużenia miasta Płocka została przedstawiona na poniższym wykresie.

Wykres Nr 3 - Struktura zadłużenia miasta Płocka z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji na dzień 31 grudnia 2017 roku (w %)



Zestawienie aktualnie obsługiwanego finansowania przedstawia Załącznik Nr 5 do niniejszego materiału. Wg stanu na 31 grudnia 2017 roku zadłużenie miasta Płocka przedstawia się następująco:

- wyemitowane obligacje – 138.850.000,00 zł,
- zaciągnięte kredyty – 333.570.000,00 zł,
- zaciągnięte pożyczki – 282.513,73 zł.

Pozostające do spłaty zobowiązania dotyczą:

- 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 31.12.2017 roku spłacono 29.900.000,00 zł, tj. 72,93 % wartości umowy kredytowej. Do spłaty w latach 2018 – 2020 pozostała kwota 11.100.000,00 zł.
- W 2004 roku wyemitowano obligacje w wysokości 40.000.000,00 zł przeznaczone na sfinansowanie wydatków związanych z realizacją inwestycji miejskich. Wykup ww. obligacji rozpoczął się w 2010 roku. Na dzień 31.12.2017 roku z ww. tytułu pozostała do wykupu kwota – 8.000.000,00 zł, na którą składają się 2 serie obligacji po 4.000.000,00 zł z okresem zapadalności w 2018 i 2019 roku.
- 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 31.12.2017 roku spłacono 32.580.000,00 zł, tj. 90,00 % wartości umowy kredytowej. Do spłaty w 2018 roku pozostała kwota 3.620.000,00 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 31.12.2017 roku spłacono 27.650.000,00 zł, tj. 70,00 % wartości umowy kredytowej. Do spłaty w latach 2018 – 2020 pozostała kwota 11.850.000,00 zł.
- W 2008 roku pozyskano pożyczkę w wysokości 2.108.807,82 zł z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Uporządkowanie gospodarki wodami opadowymi na osiedlach Borowiczki i Imielnica”. Spłatę ww. pożyczki rozpoczęto w 2009 roku. Na dzień 31.12.2017 roku stan zadłużenia z tytułu zaciągniętej pożyczki preferencyjnej wynosi 210.887,82 zł. Spłata ww. pożyczki przewidziana jest do 2018 roku.
- 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 31.12.2017 roku spłacono 9.000.000,00 zł, tj. 45,00 % wartości umowy kredytowej. Do spłaty w latach 2018 – 2022 pozostała kwota 11.000.000,00 zł.
- W 2010 roku wyemitowano obligacje w kwocie 80.000.000,00 zł przeznaczone 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 31.12.2017 roku z ww. tytułu pozostała do wykupu kwota 38.000.000,00 zł, na którą składają się 1 seria obligacji po 10.000.000,00 zł zapadalna w 2018 roku oraz 2 serie obligacji po 14.000.000,00 zł zapadalnych w latach 2019 – 2020.

- W 2011 roku zaciągnięto 2 kredyty: w Banku Polska Kasa Opieki S.A. 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 oraz w Powszechnej Kasie Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna na kwotę 20.000.000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu miasta, których spłata rozpoczęła się w 2013 roku.
Z tytułu kredytu zaciągniętego w Banku Polska Kasa Opieki S.A. do dnia 31.12.2017 roku spłacono 8.000.000,00 zł, tj. 20,00 % wartości umowy kredytowej. Do spłaty w latach 2018 – 2023 pozostała kwota 32.000.000,00 zł.
Z tytułu kredytu zaciągniętego w Powszechnej Kasie Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna do dnia 31.12.2017 roku spłacono 10.000.000,00 zł, tj. 50,00 % wartości umowy kredytowej. Do spłaty w latach 2018 – 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 31.12.2017 roku spłacono 20.000.000,00 zł, tj. 50,00 % wartości umowy kredytowej. Do spłaty w latach 2018 – 2024 pozostała kwota 20.000.000,00 zł.
- W 2013 roku zaciągnięto 2 kredyty: w Banku Polska Kasa Opieki S.A. 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 oraz w Powszechnej Kasie Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna na kwotę 20.000.000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu miasta, których spłata rozpocznie się w 2019 roku.
Obciążenia z tytułu kredytów zaciągniętych w 2013 roku sięgają 2028 roku.
- W 2013 roku wyemitowano obligacje w kwocie 86.850.000,00 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.
Wykup ww. obligacji rozpocznie się w 2021 roku.
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 zapadalnych w okresie od 2022 roku do 2023 roku oraz 15 serii po 5.000.000,00 zł zapadalnych od 2021 roku do 2030 roku.
- W 2014 roku zaciągnięto 2 kredyty: w Banku Polska Kasa Opieki S.A. 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 oraz w ING Banku Śląskim S.A. na kwotę 30.000.000,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu miasta, których spłata rozpoczęła się w 2016 roku.

Z tytułu kredytu zaciągniętego w Banku Polska Kasa Opieki S.A. do dnia 31.12.2017 roku spłacono 4.000.000,00 zł, tj. 5,71 % wartości umowy kredytowej. Do spłaty w latach 2018 – 2029 pozostała kwota 66.000.000,00 zł.

Z tytułu kredytu zaciągniętego w ING Banku Śląskim S.A. do dnia 31.12.2017 roku spłacono 6.000.000,00 zł, tj. 20,00 % wartości umowy kredytowej. Do spłaty w latach 2018 – 2025 pozostała kwota 24.000.000,00 zł.

- 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.

Spłatę ww. kredytu rozpoczęto w 2017 roku i do dnia 31.12.2017 roku spłacono 3.000.000,00 zł, tj. 6,00 % wartości umowy kredytowej.

Do spłaty w latach 2018 – 2030 pozostała kwota 47.000.000,00 zł.

- W 2015 roku pozyskano środki w wysokości 89.682,00 zł 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”.

Spłatę ww. pożyczki rozpoczęto w 2016 roku. Na dzień 31.12.2017 roku stan zadłużenia z tytułu zaciągniętej pożyczki preferencyjnej wynosi 71.625,91 zł.

Spłata pożyczki przewidziana jest do 2025 roku.

- W 2016 roku wyemitowano obligacje w kwocie 6.000.000,00 zł przeznaczone na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Na kwotę emisji składają się 2 serie obligacji po 3.000.000,00 zł zapadalnych w latach 2021 i 2022.

- W 2017 roku zaciągnięto kredyt na kwotę 27.000.000,00 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 Europejskim Banku Inwestycyjnym, którego spłata rozpocznie się w 2021 roku.

Obciążenia z tytułu kredytu zaciągniętego w 2017 roku sięgają 2038 roku.

PREZYDENT
Miasta Płocka
Andrzej Nowakowski

DYREKTOR
Wydziału Skarbu i Budżetu
Barbara Kolczyńska

SKARBNIK MIASTA PŁOCKA
Wojciech Ostrowski

Zadłużenie Gminy - Miasto Płock w latach 2001 - 2017

Lata	Zadłużenie długoterminowe	Dochody ogółem	% zadłużenia do dochodów ogółem	Nowe zadłużenie	Splata zadłużenia	Zmniejszenie zadłużenia na skutek umorzenia pożyczek	Zmiana zadłużenia	Wydatki ogółem	Wydatki majątkowe	% wydatków majątkowych w wydatkach ogółem	Odsetki od zadłużenia	% kosztów obsługi długu (splaty + odsetki) do dochodów ogółem	% odsetek od zadłużenia do dochodów ogółem
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
2001	75 468 000,00	328 049 760,58	23,01%	25 993 703,00	8 641 000,00		17 352 703,00	339 271 877,95	75 510 024,43	22,26%	7 382 255,39	4,88%	2,25%
2002	87 467 000,00	366 458 092,34	23,87%	22 200 000,00	10 096 000,00	105 000,00	11 999 000,00	378 135 530,38	88 086 654,74	23,29%	8 588 696,05	5,10%	2,34%
2003	82 087 000,00	365 237 610,95	22,47%	7 000 000,00	12 380 000,00		-5 380 000,00	359 423 060,55	82 466 125,91	22,94%	6 019 153,34	5,04%	1,65%
2004	148 757 000,00	426 732 232,87	34,86%	83 800 000,00	16 630 000,00	500 000,00	66 670 000,00	476 100 698,53	169 720 828,73	35,65%	6 053 407,19	5,32%	1,42%
2005	134 646 000,00	524 497 737,81	25,67%	3 889 000,00	17 840 000,00	160 000,00	-14 111 000,00	535 480 483,69	174 932 820,39	32,67%	9 551 258,56	5,22%	1,82%
2006	146 739 000,10	540 259 596,69	27,16%	27 000 000,00	14 906 999,90		12 093 000,10	601 902 786,27	203 003 325,04	33,73%	6 500 591,41	3,96%	1,20%
2007	167 549 000,00	581 684 299,10	28,80%	36 200 000,00	14 750 000,10	640 000,00	20 809 999,90	578 612 391,73	151 547 871,38	26,19%	7 078 609,46	3,75%	1,22%
2008	193 737 807,82	587 814 997,29	32,96%	41 608 807,82	14 960 000,00	460 000,00	26 188 807,82	611 972 139,05	147 377 667,12	24,08%	10 385 185,27	4,31%	1,77%
2009	246 677 927,82	573 922 701,07	42,98%	70 000 000,00	16 420 000,00	639 880,00	52 940 120,00	621 601 015,84	124 912 742,74	20,10%	10 006 127,14	4,60%	1,74%
2010	312 147 047,82	614 639 629,88	50,79%	80 000 000,00	14 530 880,00		65 469 120,00	693 295 420,11	155 057 936,54	22,37%	11 395 338,10	4,22%	1,85%
2011	352 166 167,82	610 404 145,42	57,69%	60 000 000,00	19 980 880,00		40 019 120,00	659 338 586,75	72 954 343,52	11,06%	15 827 496,49	5,87%	2,59%
2012	343 509 095,58	780 534 658,91	44,01%	40 323 807,76	48 980 880,00		-8 657 072,24	769 457 618,69	137 105 847,18	17,82%	19 135 487,40	8,73%	2,45%
2013	389 007 055,58	685 076 474,93	56,78%	156 850 000,00	111 352 040,00		45 497 960,00	731 889 243,37	104 809 177,77	14,32%	15 714 757,72	18,55%	2,29%
2014	471 391 535,58	785 069 157,07	60,04%	100 000 000,00	17 615 520,00		82 384 480,00	871 947 492,16	188 964 803,98	21,67%	14 139 565,95	4,04%	1,80%
2015	499 865 697,58	766 389 173,80	65,22%	50 089 682,00	21 615 520,00		28 474 162,00	788 223 772,00	125 589 543,34	15,93%	12 557 368,65	4,46%	1,64%
2016	479 241 149,55	842 094 699,18	56,91%	6 000 000,00	26 624 548,03		-20 624 548,03	817 825 592,19	87 744 395,90	10,73%	12 383 450,19	4,63%	1,47%
2017	472 702 513,73 *	968 664 145,57	48,80%	27 000 000,00	33 538 635,82		-6 538 635,82	938 482 001,47	174 749 561,34	18,62%	12 053 956,00	4,71%	1,24%

* Kwota nie zawiera umowy związanej z realizacją oraz zarządzaniem infrastrukturą oświatową i sportową w mieście Płocku przez Spółkę Inwestycje Miejskie zawartej w 2017 roku w wysokości 19.346.800,00 zł.

DYREKTOR
Wydziału Skarbu i Budżetu
Dorota Kołczyńska

SKARBNIK MIASTA PŁOCKA
Wojciech Ostrowski

PREZYDENT
Miasta Płocka
Mariusz Nowakowski

Struktura finansowania w latach 2001 - 2017

Lata	Kredyty długoterminowe	Emisja obligacji	Pożyczki preferencyjne	Ogółem	Termin spłaty w latach *
2001	0,00	24 500 000,00	1 493 703,00	25 993 703,00	2005 - 2006
2002	0,00	18 500 000,00	3 700 000,00	22 200 000,00	2007- 2009
2003	0,00	7 000 000,00	0,00	7 000 000,00	2009
2004	41 000 000,00	40 000 000,00	2 800 000,00	83 800 000,00	2009 - 2020 (kredyt) 2010 - 2019 (obligacje)
2005	0,00	0,00	3 889 000,00	3 889 000,00	
2006	27 000 000,00	0,00	0,00	27 000 000,00	2008 - 2014
2007	36 200 000,00	0,00	0,00	36 200 000,00	2009 - 2018
2008	39 500 000,00	0,00	2 108 807,82	41 608 807,82	2011 - 2020 (kredyt) 2009 - 2018 (pożyczka)
2009	70 000 000,00	0,00	0,00	70 000 000,00	2012 - 2013 (50 mln) 2011 - 2022 (20 mln)
2010	0,00	80 000 000,00	0,00	80 000 000,00	2013 - 2020
2011	60 000 000,00	0,00	0,00	60 000 000,00	2013 - 2022 (20 mln) 2013 - 2023 (40 mln)
2012	40 000 000,00	0,00	323 807,76	40 323 807,76	2013 - 2024 (kredyt) 2013 - 2017 (pożyczka)
2013	70 000 000,00	86 850 000,00	0,00	156 850 000,00	2019 - 2026 (50 mln) 2019 - 2028 (20 mln) 2021 - 2030 (obligacje)
2014	100 000 000,00	0,00	0,00	100 000 000,00	2016 - 2029 (70 mln) 2016 - 2025 (30 mln)
2015	50 000 000,00	0,00	89 682,00	50 089 682,00	2017 - 2030 (kredyt) 2016 - 2025 (pożyczka)
2016	0,00	6 000 000,00	0,00	6 000 000,00	2021 -2022
2017	27 000 000,00	0,00	0,00	27 000 000,00	2021 - 2038
suma za lata 2001 - 2017	560 700 000,00	262 850 000,00	14 405 000,58	837 955 000,58	
Struktura	66,91%	31,37%	1,72%	100,00%	

* Terminy spłat dotyczą wszystkich kredytów i obligacji oraz pożyczek zaciągniętych od roku 2008, wszystkie pożyczki zaciągnięte w latach 2001 - 2005 zostały spłacone i rozliczone

PREZYDENT
Miejska Rada
Andrzej Nowakowski

DYREKTOR
Wydziału Skarbu i Budżetu

Dorota Kofczyńska

SKARBNIK MIASTA PŁOCKA

Wojciech Ostrowski

Załącznik Nr 3

Zadłużenie miast na prawach powiatu* w 2017 roku

Lp.	Nazwa miasta	Liczba mieszkańców miast na dzień 31.12.2016 r. **	Zadłużenie na dzień 31.12.2017 r.	Dochody ogółem	w tym:	Nadwyżka operacyjna	Wydatki majątkowe	% zadłużenia do dochodów ogółem
					Dochody majątkowe			
1	Dąbrowa Górnicza	121 802	298 176 108,99	690 882 518,88	21 801 982,00	46 709 921,73	111 998 658,94	43,16%
2	Gorzów Wielkopolski	123 995	116 963 701,00	651 310 376,20	55 161 344,00	11 751 842,00	110 517 258,00	17,96%
3	Opole	118 722	227 847 862,00	851 551 907,00	59 634 273,00	25 473 912,00	112 891 329,00	26,76%
4	Radom	215 020	490 533 851,74	1 126 988 439,00	12 838 403,00	39 196 797,00	101 535 200,00	43,53%
5	Sosnowiec	205 873	151 472 923,00	923 239 664,00	68 581 308,00	34 650 286,00	150 987 610,00	16,41%
6	Tychy	128 351	158 763 738,00	721 878 342,00	8 598 821,00	70 404 585,00	82 403 461,00	21,99%
7	Wałbrzych	114 568	591 619 866,63	643 651 215,51	85 781 221,20	1 187 505,00	156 501 951,20	91,92%
8	Włocławek	112 483	266 107 708,00	629 012 468,00	24 608 300,00	24 431 859,00	77 453 594,00	42,31%
9	Zabrze	175 459	511 910 625,00	828 116 260,00	41 241 011,00	9 845 537,00	87 724 708,00	61,82%
10	Zielona Góra	139 330	263 747 828,00	877 770 117,00	161 820 337,00	30 214 242,00	238 427 142,00	30,05%
11	Płock	121 295	492 049 313,73	968 664 145,57	47 509 990,72	157 421 714,72	174 749 561,34	50,80%

* z porównywalną liczbą mieszkańców lub wielkością budżetu

** ludność wg miejsca zameldowania/zamieszkania i poci według GUS

Dorota Kołczyńska
Wojciech Ostrowski

SKARBNIK MIASTA PŁOCKA
Wojciech Ostrowski

PREZYDENT
Miasta Płocka
Marek Nowakowski

Zadłużenie spółek miejskich w latach 2001 - 2017

Lata	Wodociągi Płockie	Inwestycje Miejskie	MTBS	MZGM	Komunikacja Miejska	Rynex	ARS	Przedsiębiorstwo Gospodarowania Odpadami w Płocku Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	Wisła Płock	Razem
2001			33 863 703,61							33 863 703,61
2002	3 988 800,87		52 077 393,84							56 066 194,71
2003	4 270 279,49		60 822 102,14							65 092 381,63
2004	3 162 849,78		75 198 889,60							78 361 739,38
2005	2 055 411,48		75 002 278,67	4 268 624,96						81 326 315,11
2006	947 973,18		87 124 942,33	4 201 675,92						92 274 591,43
2007			96 690 855,88	4 121 324,16						100 812 180,04
2008			96 912 545,36	4 020 982,47						100 933 527,83
2009			115 670 435,35	3 910 250,74			195 191,37			119 775 877,46
2010			113 808 176,03	3 792 668,52						117 600 844,55
2011			111 910 607,13	3 667 711,12	295 000,00					115 873 318,25
2012	4 176 000,00		109 904 726,47	3 533 805,58	8 773 270,00			405 480,00		126 793 282,05
2013	26 701 000,00		107 143 904,29	3 377 800,73	6 283 586,00			581 508,00		144 087 799,02
2014	30 782 000,00	12 185 000,00	103 759 110,25	3 199 579,70	7 996 090,64	11 051 532,59		203 220,00		169 176 533,18
2015	35 791 000,00	32 034 000,00	94 722 257,42	3 362 978,60	13 527 065,34	10 016 137,50		306 900,00		189 760 338,86
2016	27 525 554,15	34 073 800,95	94 663 253,19	2 768 782,71	13 081 199,90	10 075 996,89		11 467 628,00	1 000 000,00	194 656 215,79
2017*	17 630 371,96	30 288 469,20	89 956 876,26	2 541 366,42	11 484 130,25	10 071 779,47		9 765 632,00	800 000,00	172 538 625,56
%	10,22%	17,55%	52,14%	1,47%	6,66%	5,84%		5,66%	0,46%	

* dane w zakresie 2017 roku przedstawione są przed zatwierdzeniem sprawozdań finansowych przez zwyczajne zgromadzenie wspólników

DYREKTOR
Wydziału Skarbu i Budżetu

Dorota Koleszewska

URZĘDNIK MIASTA PŁOCKA

Włodzisław Ostrowski

PREZYDENT
Miasta Płocka

Marek Nowakowski

Zestawienie aktualnie obsługiwanego finansowania

Wyszczególnienie	Nazwa zadania	Bank	Kwota	Data podpisania umowy	Data rozpoczęcia spłat	Ostateczny termin spłaty	Stan zadłużenia na 31.12.2016 r.	Spłaty w 2017 roku	Spłaty od dnia zawarcia umowy do 31.12.2017 r.	Stan zadłużenia na 31.12.2017 r.	Oprocentowanie
KREDYTY	Finansowanie inwestycji pn. „Budowa mostu przez rzekę Wisłę”	Kommunalkredit Austria AG	41 000 000,00	24.12.2004 r.	20.11.2009 r.	20.12.2020 r.	14 800 000,00	3 700 000,00	29 900 000,00	11 100 000,00	WIBOR 1M plus 0,37%
	Finansowanie deficytu miasta	Polska Kasa Opieki S.A.	36 200 000,00	27.12.2007 r.	28.02.2009 r.	30.11.2018 r.	7 240 000,00	3 620 000,00	32 580 000,00	3 620 000,00	WIBOR 3M plus 0,082%
	Finansowanie deficytu miasta	Bank Gospodarstwa Krajowego	39 500 000,00	29.12.2008 r.	31.03.2011 r.	31.12.2020 r.	15 800 000,00	3 950 000,00	27 650 000,00	11 850 000,00	WIBOR 3M plus 0,6%
	Finansowanie deficytu miasta	ING Bank Śląski S.A.	20 000 000,00	28.12.2009 r.	20.05.2011 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 Opieki S.A.	40 000 000,00	4.11.2011 r.	27.12.2013 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	23.12.2011 r.	15.04.2013 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	31.10.2012 r.	27.12.2013 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 Opieki S.A.	50 000 000,00	5.08.2013 r.	28.02.2019 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	5.12.2013 r.	28.02.2019 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 Opieki S.A.	70 000 000,00	21.07.2014 r.	31.01.2016 r.	31.10.2029 r.	68 000 000,00	2 000 000,00	4 000 000,00	66 000 000,00	WIBOR 3M plus 0,87%

Wyszczególnienie	Nazwa zadania	Bank	Kwota	Data podpisania umowy	Data rozpoczęcia spłat	Ostateczny termin spłaty	Stan zadłużenia na 31.12.2016 r.	Spłaty w 2017 roku	Spłaty od dnia zawarcia umowy do 31.12.2017 r.	Stan zadłużenia na 31.12.2017 r.	Oprocentowanie
	Finansowanie deficytu miasta	ING Bank Śląski S.A.	30 000 000,00	1.12.2014 r.	28.02.2016 r.	30.11.2025 r.	27 000 000,00	3 000 000,00	6 000 000,00	24 000 000,00	WIBOR 3M plus 0,50%
	Finansowanie deficytu miasta oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów	PKO BP S.A.	50 000 000,00	29.09.2015 r.	31.03.2017 r.	31.12.2030 r.	50 000 000,00	3 000 000,00	3 000 000,00	47 000 000,00	WIBOR 3M plus 0,86%
	Finansowanie deficytu miasta oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów	Europejski Bank Inwestycyjny	27 000 000,00	4.01.2017 r.	21.06.2021	21.06.2038 r.	-	0,00	0,00	27 000 000,00	WIBOR 3M plus 20,9 bps
POŻYCZKI	Uporządkowanie gospodarki wodami opadowymi na osiedlach Borowiczki i Imielnica	WFOŚiGW	2 108 807,82	18.06.2008 r.	30.06.2009 r.	30.06.2018 r.	421 767,82	210 880,00	1 897 920,00	210 887,82	0,3 stopy redyskonta weksli, nie mniej niż 3,5 % rocznie
	Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej na terenie gmin Związku Gmin Regionu Płockiego oraz zarządzanie energią w budynkach użyteczności publicznej	NFOŚ i GW	323 807,76	8.02.2012 r.	20.12.2013 r.	30.09.2017 r.	48 727,76	48 727,76	323 807,76	0,00	WIBOR 3M plus 50pkt bazowych w skali roku
	Likwidacja niskiej emisji na terenie miasta Płocka poprzez modernizację lokalnych źródeł ciepła	WFOŚiGW	89 682,00	3.12.2015 r.	31.03.2016 r.	31.03.2025 r.	80 653,97	9 028,06	18 056,09	71 625,91	0,9 stopy redyskonta weksli, nie mniej niż 2,5 % rocznie
OBLIGACJE	Sfinansowanie wydatków związanych z realizacją inwestycji miejskich	PKO BP S.A.	40 000 000,00	1.07.2004 r.	07.07.2010 r.	29.12.2019 r.	12 000 000,00	4 000 000,00	32 000 000,00	8 000 000,00	WIBORM 6M plus marża (0,36% - 0,58%)
	Finansowanie deficytu miasta oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów	BRE Bank S.A.	80 000 000,00	28.10.2010 r.	04.11.2013 r.	2.11.2020 r.	48 000 000,00	10 000 000,00	42 000 000,00	38 000 000,00	WIBORM 6M plus marża (0,40% - 0,60%)
	Spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów	Polska Kasa Opieki S.A.	86 850 000,00	19.12.2013 r.	23.06.2021 r.	23.06.2030 r.	86 850 000,00	0,00	0,00	86 850 000,00	WIBORM 6M plus marża (0,64% - 1,39%)

Wyszczególnienie	Nazwa zadania	Bank	Kwota	Data podpisania umowy	Data rozpoczęcia spłat	Ostateczny termin spłaty	Stan zadłużenia na 31.12.2016 r.	Spłaty w 2017 roku	Spłaty od dnia zawarcia umowy do 31.12.2017 r.	Stan zadłużenia na 31.12.2017 r.	Oprocentowanie
	Sfinansowanie w latach 2016-2017 planowanego deficytu budżetu miasta związanego z realizacją wydatków majątkowych Gminy – Miasto Płock, a także wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów	PKO BP S.A.	6 000 000,00	10.11.2016 r.	25.11.2021 r.	25.11.2022 r.	6 000 000,00	0,00	0,00	6 000 000,00	WIBORM 6M plus marża (1,25%)
OGÓŁEM							479 241 149,55	33 538 635,82	226 369 783,85	472 702 513,73	

DYREKTOR
Wydziału Skarbu i Budżetu
Dorota Kołczyńska

SKARBNIK MIASTA PŁOCKA
Wojciech Ostrowski

PREZYDENT
Miasta Płocka
Andrzej Nowakowski