

**Rada Miejska Łomży**

**Zadłużenie Miasta Łomża na dzień 31.12.2014r.**

Zadłużenie Miasta Łomża na dzień 31 grudnia 2014 r. wynosiło 126.331.467,74 zł,

w tym:

- 1) zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów i pożyczek – 111.533.601,97 zł
- 2) zobowiązania wymagalne 352,32 zł
- 3) zobowiązania niewymagalne 14 797 513,45 zł

Ad.1. Zobowiązania z tytułu kredytów długoterminowych zaciągniętych w bankach wyniosły **111.533.601,97 zł** i dotyczą:

Rok	Bank	Przeznaczenie kredytu	Kwota kredytu	Kwota pozostała do spłaty
2009	Bank Gospodarstwa Krajowego	na realizację inwestycji	23 166 098,66	15 656 140,66
2011	BRE Bank	na realizację inwestycji	14 049 598,00	9 981 598,00
2011	BRE Bank	na spłatę wcześniejszych zobowiązań	7 544 313,00	4 307 193,00
2012	Bank Gospodarstwa Krajowego	na realizację inwestycji	12 623 183,00	9 758 438,00
2012	Bank Gospodarstwa Krajowego	na spłatę wcześniejszych zobowiązań	3 588 636,00	3 348 636,00
2012	PKO BP	na spłatę wcześniejszych zobowiązań	8 666 468,00	8 266 468,00
2013	BOŚ Bank	na spłatę wcześniejszych zobowiązań	21 805 796,52	21 805 796,52
2013	BOŚ Bank	na realizację inwestycji	19 932 569,00	19 932 569,00
2014	Bank Gospodarstwa Krajowego	na spłatę wcześniejszych zobowiązań	8 802 780,00	8 802 780,00
2014	Bank Gospodarstwa Krajowego	na realizację inwestycji	8 405 850,00	8 405 850,00
	<b>Razem</b>		<b>128 585 292,18</b>	<b>110 265 469,18</b>

Zobowiązania z tytułu pożyczek długoterminowych wyniosły **1 268 132,79 zł**

Rok	Fundusz	Przeznaczenie pożyczki	Kwota pożyczki	Kwota pozostała do spłaty
2011	WFOŚiGW	na realizację inwestycji	2 638 755,30	898 755,30
2011	NFOŚiGW	na realizację inwestycji	1 833 377,49	369 377,49
	<b>Razem</b>		<b>4 472 132,79</b>	<b>1 268 132,79</b>

Ogółem zadłużenie miasta wzrosło o 7.652.998,44 zł. W strukturze powstałych zobowiązań znaczącą pozycję stanowią długoterminowe zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek. Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów i pożyczek w 2014 r. w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego wzrosły o kwotę 8 408 850 zł. Wskaźnik zadłużenia długoterminowego liczony do osiągniętych dochodów budżetu wyniósł 35,86%, zmniejszył się w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego o 2,53 %. Wzrost zadłużenia spowodowany jest realizacją wydatków inwestycyjnych, w tym zabezpieczeniem udziału własnych środków finansowych w realizowanych projektach z udziałem środków finansowych z Unii Europejskiej.

Wskaźnik zadłużenia na przestrzeni lat 2011-2014 przedstawia się następująco:  
w roku 2011 - 27,24 % wzrost o 7,90 % do roku poprzedniego  
w roku 2012 - 33,79 % wzrost o 6,56 % do roku poprzedniego  
w roku 2013 – 38,39 % wzrost o 4,60 % do roku poprzedniego  
w roku 2014 – 35,86 % spadek o 2,53 % do roku poprzedniego.

W 2014 r. dokonano spłat instrumentów dłużnych na kwotę 8.802.780 zł.  
W latach analizowanych, tj. 2011-2014 dokonano następujących spłat:

w roku 2011	7 544 312,13 zł
w roku 2012	19 490 103,84 zł
w roku 2013	21.805.796,52 zł
w roku 2014	8.802.780,00 zł

Należy podkreślić, że pomimo wzrostu wartości zadań inwestycyjnych zrealizowanych w 2014 r. plan na 01.01.2014 r. – 79.711.165 zł,

wykonanie na 31.12.2014 r. – 85.932.082,00 zł

w trakcie roku miasto zmniejszyło kwotę zadłużenia z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na koniec 2014 r. w stosunku do planowanej kwoty długu o 5.329.025 zł. Różnica powstała w wyniku zmniejszenia kwoty zaciągniętego kredytu o 2.658.465 zł oraz wcześniejszej spłaty rat kredytów z 2015 i 2016 r. w kwocie 2.670.560 zł.

Zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych miasto spełniało w 2014 r. relację łącznej kwoty spłaty rat kredytów i odsetek przypadających na dany rok budżetowy w stosunku do algorytmu średniej arytmetycznej liczonej dla ostatnich trzech lat budżetowych.

Ad. 2. W roku 2014 r. wystąpiły zobowiązania wymagalne w Urzędzie Miejskim na kwotę 352,32 zł. Powstały w wyniku nieterminowego dostarczenia do zapłaty faktur za energię elektryczną i usługi telekomunikacyjne przez Wydział Organizacji i Obsługi. Zobowiązania uregulowano niezwłocznie po dostarczeniu faktur, a pracownika odpowiedzialnego obciążono odsetkami za zwłokę.

Ad. 3. Zobowiązania niewymagalne na koniec 2014r. wynosiły 14 797 513,45 zł,  
w tym:

- |  |                  |
|--|------------------|
| 1. w jednostkach budżetowych na łączną kwotę | 9 625 541,62 zł, |
| w tym:                                       |                  |
| – dodatkowe wynagrodzenia roczne             | 7 415 739,50 zł  |
| – pochodne od wynagrodzeń                    | 1 502 760,70 zł  |
| – zakup energii                              | 338 400,22 zł    |
| – zakup materiałów oraz pozostałych usług    | 93 093,85 zł     |
| – świadczenia na rzecz osób fizycznych       | 11 965,55 zł     |
| – odsetki od pożyczki w WFOŚiGW              | 8 330,21 zł      |
| – wynagrodzenia                              | 255 251,59 zł.   |

W stosunku do 2013 r. nastąpił ogólnie spadek zobowiązań w jednostkach budżetowych o 70 949,81 zł.

2. w zakładach budżetowych na łączną kwotę 5 171 971,83 zł  
a) MPGKiM w Łomży zobowiązania niewymagalne wyniosły 4 034 221,08 zł  
(spadek w stosunku do 2013r. o 690 529,99 zł),

w tym:

- |  |                  |
|--|------------------|
| – wynagrodzenia i dodatkowe wynagrodzenie roczne | 726 744,41 zł    |
| – pochodne od wynagrodzeń                        | 800 894,12 zł    |
| – zakupy towarów i usług                         | 877 989,69 zł    |
| – pozostałe zobowiązania                         | 1 628 592,86 zł, |

w tym:

- |   |                 |
|---|-----------------|
| • opłata za korzystanie ze środowiska do Urzędu<br>Marszałkowskiego | 1 294 894,00 zł |
| • zabezpieczenie robót budowlanych                                  | 124 876,58 zł   |
| • kaucje mieszkaniowe   | 86 548,87 zł    |
| • inne zobowiązania   | 122 273,41 zł.  |

b) MPK w Łomży zobowiązania bieżące wynoszą 1 137 750,75 zł  
(wzrost w stosunku do 2013r. o 9 145,12 zł)

w tym:

- |  |               |
|--|---------------|
| – wynagrodzenia i dodatkowe wynagrodzenie roczne | 369 896,90 zł |
| – pochodne od wynagrodzeń                        | 324 036,45 zł |
| – zakupy towarów i usług                         | 293 252,45 zł |
| – podatki  | 74 254,26 zł  |
| – pozostałe zobowiązania                         | 76 310,69 zł. |

Łącznie zobowiązania bieżące w jednostkach organizacyjnych Miasta wyniosły kwotę 14 797 513,45 zł. W porównaniu z rokiem poprzednim nastąpił spadek o 4,84 %, tj. kwotę 752 334,68 zł, w tym:

- zmniejszyły się zobowiązania jednostek budżetowych o 70 949,81 zł,

Łączne zobowiązania Miasta za 2014 r. wyniosły kwotę 126.331.467,74 zł, w porównaniu do analogicznego okresu roku ubiegłego wzrosły o kwotę 7.652.998,44 zł, co stanowi 6,44 %. Zobowiązania bieżące w większości zostały uregulowane do 28 lutego 2014 r.

PREZYDENT MIASTA

  
mgr Mariusz Chrzęnowski

6.03.15 Janz-