

*Kluby Radnych
Koalicja Obywatelska
Bezpartyjni Samorządowcy
Rady Miejskiej w Sochaczewie*

*Janusz Bąbała Alicja Korkosz Jacek Krzemiński Jolanta Kulpa-Szczepaniak,
Robert Błaszczyk Zofia Denisiewicz Adam Kloch Andrzej Kuśmirek Teresa Lutyńska*

INTERPELACJA

Sochaczew, dnia 28 grudnia 2018 r.

**Burmistrz Gminy Miasto Sochaczew
Piotr Osiecki**

Kluby Radnych:

Koalicja Obywatelska, Bezpartyjni Samorządowcy Rady Miejskiej w Sochaczewie
zwracają się z interpelacją dotyczącą wykonania następujących uchwał:

1. Uchwały Nr XXXVII/405/13 Rady Miejskiej w Sochaczewie z dnia 14 listopada 2013 r. w sprawie emisji obligacji oraz zasad ich zbywania, nabywania i wykupu
2. Uchwały Nr XXVIII/307/17 Rady Miejskiej w Sochaczewie z dnia 22 września 2017 r. w sprawie emisji obligacji oraz zasad ich zbywania, nabywania i wykupu
3. Uchwały Nr XXXVII/403/18 Rady Miejskiej w Sochaczewie z dnia 27 czerwca 2018 r. w sprawie emisji obligacji oraz zasad ich zbywania, nabywania i wykupu
oraz w sprawie
4. wysokości zadłużenia Gminy Miasto Sochaczew na kolejne lata - od 2019 r. do 2028 r

Ad 1.

STAN FAKTYCZNY:

Na mocy Uchwały Nr XXXVII/405/13 Rady Miejskiej w Sochaczewie z dnia 14 listopada 2013 roku Gmina Miasto Sochaczew wyemitowała w 2013 r. obligacje na kwotę 22.367.000 zł oraz w 2014 r. obligacje na kwotę 4.400.00 zł.

Celem emisji obligacji było:

1. spłata zobowiązań w 2013 r. z tytułu zaciągniętych kredytów w wysokości 21.509.842 zł
2. spłata zobowiązań w 2014 r. z tytułu zaciągniętych kredytów w wysokości 1.893.177 zł
3. finansowanie deficytu budżetu w 2013 r. w kwocie 857.158 zł
4. finansowanie deficytu budżetu w 2014 r. w kwocie 2.506.823 zł

Obligacje zostały wyemitowane w następujących seriach:

1. A13 o wartości 317.000 zł, wykup 2019 r.
2. B13 o wartości 1.200.000 zł, wykup 2020 r.
3. C13 o wartości 3.100.000 zł, wykup 2021 r.
4. D13 o wartości 4.100.000 zł, wykup 2022 r.
5. E13 o wartości 4.200.000 zł, wykup 2023 r.
6. F13 o wartości 4.650.000 zł, wykup 2024 r.
7. G13 o wartości 4.800.000 zł, wykup 2025 r.
8. A14 o wartości 700.000 zł, wykup 2021 r.
9. B14 o wartości 900.000 zł, wykup 2022 r.
10. C14 o wartości 900.000 zł, wykup 2023 r.
11. D14 o wartości 900.000 zł, wykup 2024 r.
12. E14 o wartości 1.000.000 zł, wykup 2025 r.

Łączna kwota wyemitowanych obligacji wynosi 26.767.000 zł, oprocentowanie obligacji stawką WIBOR6M wypłacane co najmniej raz do roku.

PYTANIA:

W związku z powyższymi ustaleniami oczekujemy odpowiedzi na piśmie na następujące pytania:

1. *Jaka jest wysokość wydatków poniesionych przez Gminę Miasto Sochaczew na emisję w/w obligacji?*
2. *Jakie są całkowite koszty obsługi (odsetki) obligacji z 2013 r. i 2014 r. od momentu ich emisji do końca roku budżetowego 2018?*

3. *Jaki jest przewidywany całkowity koszt obsługi długu, obligacji z 2013 r. i 2014 r., odsetki dla adresatów obligacji oraz inne ewentualne koszty, od momentu ich emisji do czasu wykupu wszystkich obligacji tj. do roku 2025 r.?*

Warto również zauważyć, że wykup obligacji będzie kumulowany:

1. w 2021 r.: wykup serii C13 i A14 na kwotę 3.100.000 zł + 700.000 zł = 3.800.000 zł
2. w 2022 r.: wykup serii D13 i B14 na kwotę 4.100.000 zł + 900.000 zł = 5.000.000 zł
3. w 2023 r.: wykup serii E13 i C14 na kwotę 4.200.000 zł + 900.000 zł = 5.100.000 zł
4. w 2024 r.: wykup serii F13 i D14 na kwotę 4.650.000 zł + 900.000 zł = 5.550.000 zł
5. w 2025 r.: wykup serii G13 i E14 na kwotę 4.800.000 zł + 1.000.000 zł = 5.800.000 zł

PYTANIA:

W związku z powyższymi ustaleniami oczekujemy odpowiedzi na piśmie na następujące pytania:

1. *Czy obligacje będą wykupione z nadwyżek budżetowych, czy planowane są emisje nowych obligacji ewentualnie zaciąganie kredytów/pożyczek, celem spłacenia obligacji z 2013 r. i 2014 r.?*

Ad 2.

STAN FAKTYCZNY:

Na mocy Uchwały Nr XXVIII/307/17 Rady Miejskiej w Sochaczewie z dnia 22 września 2017 roku Gmina Miasto Sochaczew wyemitowała w 2017 r. obligacje na kwotę 2.800.000 zł. Celem emisji obligacji było sfinansowanie planowanego deficytu w roku 2017 r. związanych z realizacją zadań inwestycyjnych.

Obligacje zostały wyemitowane w następujących seriach:

1. A17 o wartości 150.000 zł, wykup 2018 r.
2. B17 o wartości 150.000 zł, wykup 2019 r.
3. C17 o wartości 150.000 zł, wykup 2020 r.
4. D17 o wartości 150.000 zł, wykup 2021 r.
5. E17 o wartości 150.000 zł, wykup 2022 r.
6. F17 o wartości 150.000 zł, wykup 2023 r.
7. G17 o wartości 150.000 zł, wykup 2024 r.
8. H17 o wartości 150.000 zł, wykup 2025 r.
9. I17 o wartości 1.600.000 zł, wykup 2026 r.

Łączna kwota wyemitowanych obligacji wynosi 2.800.000 zł, oprocentowanie obligacji stawką WIBOR6M wypłacane co najmniej raz do roku.

PYTANIA:

W związku z powyższymi ustaleniami oczekujemy odpowiedzi na piśmie na następujące pytania:

1. *Jaka jest wysokość wydatków poniesionych przez Gminę Miasto Sochaczew na emisję w/w obligacji?*
2. *Jaka jest przewidywana wysokość odsetek do wypłacenia adresatom w/w obligacji na dzień 30.12.2025 r.*

Warto również zauważyć, że wykup obligacji będzie kumulowany:

1. w 2019 r.: wykup serii A13 i B17 na kwotę 317.000 zł + 150.000 zł = 467.000 zł.
2. W 2020 r.: wykup serii B13 i C17 na kwotę 1.200.000 zł + 150.000 zł = 1.350.000 zł.
3. w 2021 r.: wykup serii C13, A14 i D17 na kwotę 3.100.000 zł + 700.000 zł + 150.000 zł = 3.950.000 zł
4. w 2022 r.: wykup serii D13, B14 i E17 na kwotę 4.100.000 zł + 900.000 zł + 150.000 zł = 5.150.000 zł
5. w 2023 r.: wykup serii E13, C14 i F17 na kwotę 4.200.000 zł + 900.000 zł + 150.000 zł = 5.250.000 zł
6. w 2024 r.: wykup serii F13, D14 i G17 na kwotę 4.650.000 zł + 900.000 zł + 150.000 zł = 5.700.000 zł
7. w 2025 r.: wykup serii G13, E14 i H17 na kwotę 4.800.000 zł + 1.000.000 zł + 150.000 = 5.950.000 zł

PYTANIA:

W związku z powyższymi ustaleniami oczekujemy odpowiedzi na piśmie na następujące pytania:

1. *Czy obligacje będą spłacane z nadwyżek budżetowych, czy planowane są emisje nowych obligacji w kolejnych latach, ewentualnie zaciąganie kredytów/pożyczek celem spłacenia obligacji z 2017 r.?*

Ad 3.

Na mocy Uchwały Nr XXXVII/403/18 Rady Miejskiej w Sochaczewie z dnia 27 czerwca 2018 roku Gmina Miasto Sochaczew wyemitowała w 2018 r. obligacje na kwotę 6.950.000 zł oraz wyemituje w 2019 r. obligacje na kwotę 1.500.000 zł.

Celem emisji obligacji jest:

1. spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczki, emisji papierów wartościowych w wysokości 4.070.615,08 zł w 2018 r. oraz 1.500.000 zł w 2019 r.
2. sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2018 r. w kwocie 2.879.384,92

Obligacje zostały wyemitowane w następujących seriach:

1. A18 o wartości 1.000.000 zł, wykup 2026 r.
2. B18 o wartości 500.000 zł, wykup 2026 r.
w 2026 r. 1 500 00,00 zł + 1 600 000,00 zł (obligacje I17) = 3 100 000 zł
3. C18 o wartości 3.000.000 zł, wykup 2027 r.
4. D18 o wartości 475.000 zł, wykup 2027 r.
w 2027 r. 3 475 000,00 zł
5. E18 o wartości 1.975.000 zł, wykup 2028 r.
6. A19 o wartości 1.000.000 zł, wykup 2028 r.
7. B19 o wartości 500.000 zł, wykup 2028 r.
w 2028 r. 3 475 000,00 zł.

Łączna kwota wyemitowanych obligacji wynosi 8.450.000 zł, oprocentowanie obligacji stawką WIBOR6M wypłacane co najmniej raz do roku.

Warto zauważyć że wyemitowane w/w obligacje mają 10 letni odroczony termin całkowitego wykupu, co oczywiście będzie skutkowało wielokrotnie wypłacanymi odsetkami, na poziomie WIBOR6M, adresatom obligacji oraz innym ewentualnymi kosztami, do czasu wykupu wszystkich obligacji tj. do roku 2028 r.

PYTANIA:

W związku z powyższymi ustaleniami oczekujemy odpowiedzi na piśmie na następujące pytania:

1. *Jaka jest wysokość wydatków poniesionych przez Gminę Miasto Sochaczew na emisję w/w obligacji?*
2. *W jakiej wysokości przewidywane są odsetki, do wypłacenia adresatom w/w obligacji, na dzień 30.12.2028 r.*
3. *Czy obligacje będą spłacane z nadwyżek budżetowych, czy planowane są emisje nowych obligacji w kolejnych latach, ewentualnie zaciąganie kredytów/pożyczek celem spłacenia obligacji z 2017 r.?*

Ad 4.

STAN FAKTYCZNY:

1. Stan zadłużenia Gminy Miasto Sochaczew na dzień 30.09.2017 r. – dane z ogłoszenia o emisji obligacji w 2017 r. – Sochaczew BIP – odpowiedź na pytanie oferenta

	stan zadłużenia na 30.09.2017 r.
1	1 256 317.19
2	2 357 678.71
3	1 978 997.34
4	3 600 000.00
5	2 746 200.00
6	1 325 244.18
7	26 767 000.00
SUMA	40 031 437.42

GMINA MIĘSTO SOCHACZEW
ul. Młota 18
26-600 SOCHACZEW
tel. 23 742 22 00

Lp	Nazwa instytucji	data zawarcia umowy	kwota pierwotna	kwota zadłużenia na 30.09.2017	data ostatecznej spłaty	sposób zabezpieczenia	informacja o spłacie
1.	Dexia Credit Lokal (poprzednia nazwa banku - DexiaKomunalkredit Bank AG)	14.09.2005	6 700 158,00	1 256 317,19	31.12.2019 r.	weksel własny in blanco	zobowiązania są obsługiwane terminowo
2.	BPI Bank Polskich Inwestycji S.A. (poprzednia nazwa banku - DexiaKomunalkredit Bank Polska SA w Warszawie)	7.08.2006	8 710 688,00	2 357 678,71	31.12.2020 r.	weksel własny in blanco	zobowiązania są obsługiwane terminowo
3.	Bank Spółdzielczy w Sochaczewie	25.12.2007	6 089 223,00	1 978 997,34	31.12.2020	weksel własny in blanco	zobowiązania są obsługiwane terminowo
4.	Bank Spółdzielczy w Sochaczewie	5.09.2011	9 000 000,00	3 600 000,00	31.12.2021	weksel własny in blanco	zobowiązania są obsługiwane terminowo
5.	PEKAO SA	21.09.2010	9 154 000,00	2 746 200,00	31.12.2020	weksel własny in blanco	zobowiązania są obsługiwane terminowo
6.	Bank Gospodarstwa Krajowego	14.06.2013	1 696 312,29	1 325 244,18	2.12.2023	weksel własny in blanco	zobowiązania są obsługiwane terminowo
7.	PEKAO SA	19.12.2013	26 767 000,00	26 767 000,00	29.12.2025		wykup rozpocznie się w 2019 roku

Sochaczew 27.11.2017 r.

URZĄD MIĘSTA
Sochaczew
Jolanta Pieniążek

BURMISTRZ
Paweł Trzeciak

Informacja, adres strony:

<http://sochaczew.pl/AppData/tinymcegallery/Tabela.pdf>

2. Stan zadłużenia Gminy Miasto Sochaczew na dzień 30.09.2018 r. – dane z ogłoszenia o emisji obligacji w 2018 r. – Sochaczew BIP – odpowiedź na pytanie oferenta 1

	stan zadłużenia na 30.09.2018 r.
1	26 767 000.00
2	2 925 000.00
3	2 800 000.00
4	2 288 500.00
5	1 633 253.87
6	1 370 075.02
7	697 954.03
8	1 113 205.26
SUMA	39 594 988.18

9. Proszę podać stan na dzień 30.09.2018r. wszystkich zobowiązań Jednostki w instytucjach finansowych (bilansowe i pozabilansowe) – proszę wymienić wszystkie (kredyty, pożyczki, gwarancje, obligacje, wykupy wierzytelności, leasingi, subrogacje, nowacje, inne) wobec wszystkich instytucji finansowych, wg. poniższej tabeli:

Nazwa instytucji finansowej	Rodzaj zobowiązania	Pierwotna kwota wg umowy (TPLN)	Waluta	Zadłużenie bilansowe (TPLN)	Okres finansowania (do)	Zabezpieczenia (wymienić)
Bank PEKAO SA	obligacje	26.767.000	PLN	26.767.000	23.12.2025	
Bank Spółdzielczy Sochaczew	kredyt	9.000.000	PLN	2.925.000	31.12.2021	Weksel własny in blanco
PKO BP	obligacje	2.800.000	PLN	2.800.000	25.11.2026	
Bank PEKAO SA	kredyt	9.154.000	PLN	2.288.500	31.12.2020	Weksel własny in blanco
Getin Noble Bank SA	kredyt	8.710.688	PLN	1.633.253,87	31.12.2020	Weksel własny in blanco
Bank Spółdzielczy Sochaczew	kredyt	6.089.223	PLN	1.370.075,02	31.12.2020	Weksel własny in blanco
Dexia Kommunalkredit	kredyt	6.700.358	PLN	697.954,03	31.12.2019	Weksel własny in blanco

Bank AG						
BGK	pożyczka	1.696.312,29	PLN	1.113.205,26	2.12.2023	Weksel własny in blanco
RAZEM					39.594.988,18	
RAZEM						

Informacja, adres strony:

<http://sochaczew.pl/AppData/tinymcegallery/Odpowiedzi%20na%20pytania%20Oferenta%20-1.pdf>

3. Stan zadłużenia Gminy Miasto Sochaczew – początek roku budżetowego 2019 - dane z załączników do WPF na 2019 r. str.: 2,3,4

Rok	Wynik budżetu	Wydatki na obsługę długu
2019	2 887 615.16	1 450 000.00
2020	4 712 251.56	1 255 000.00
2021	5 062 038.92	1 055 000.00
2022	5 362 038.92	955 000.00
2023	5 462 039.85	805 000.00
2024	5 700 000.00	759 800.00
2025	5 950 000.00	446 200.00
2026	3 100 000.00	340 000.00
2027	3 475 000.00	116 500.00
2028	3 475 000.00	40 000.00
SUMA zadłużenia	45 185 984.41	7 222 500.00
Dług o spłaty:		<u>52 408 484.41</u>

Dług wraz z prognozowaną kwotą przeznaczoną na jego obsługę, na początek roku budżetowego 2019, wynosi:

52.408.484.41zł

PYTANIA:

W związku z powyższymi ustaleniami oczekujemy odpowiedzi na piśmie na następujące pytania:

1. *Jakie jest całkowite zadłużenie Gminy Miasto Sochaczew na początku roku budżetowego 2019, wynikające z zaciągniętych kredytów, pożyczek, obligacji (bez odsetek do spłacenia),?*
2. *Jakie są przewidywane całkowite koszty obsługi (odsetki) obligacji wyemitowanych w 2013 r., 2014r, 2017r., 2018 r., 2019 r., od momentu ich emisji do terminów całkowitego ich wykupu ?*
3. *Jakim % dochodu własnego Gminy Miasto Sochaczew w 2019 r. jest dług wynikający z zaciągniętych wcześniej kredytów, pożyczek oraz emisji wszystkich obligacji pozostałych do spłaty/wykupu?*
4. *Czy część zadłużenia Gminy Miasto Sochaczew została przeniesiona do spółek miejskich np. przez umowy wsparcia?*
5. *Ile wynosił dług Gminy Miasto Sochaczew na początku VI, VII i VIII kadencji Rady Miasta?*

UZASADNIENIE ISTOTNEGO ZNACZENIA INTERPELACJI DLA MIASTA I JEGO MIESZKAŃCÓW:

Mieszkańcy Sochaczewa mogą czuć się rozczarowani wysokością wygenerowanego **długu 52.408.484 zł** oraz długim **10-letnim okresem spłaty** tego zadłużenia. Zadłużenie nie zwiększy się pod warunkiem, że nie zostaną wyemitowane kolejne obligacje z odroczonym terminem wykupu.

Wykorzystanie zwrotnego finansowania pozwala JST funkcjonować w warunkach niedostosowania dochodów do kosztów wykonywanych zadań, ale także utrzymać wydatki inwestycyjne na wysokim poziomie w warunkach niskiego ich potencjału inwestycyjnego. Pojawia się jednak problem bezpiecznego poziomu zadłużenia JST oraz odpowiedniego zarządzania powstałym długiem. [P. Zawora, J. Zawora, 2013; Kata, 2015]


Kolejne emisje obligacji w 2017 r. i 2018 r. miały służyć jednocześnie pokryciu deficytu budżetowego związanego z realizacją inwestycji oraz spłacie bieżącego zadłużenia.

Nadwyżka w roku budżetowym 2018 została wygenerowana sztucznie i została przeznaczona na spłatę rat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, a także na terminowy wykup obligacji przypadający na 2019 r. wraz z odsetkami. Kwota w wysokości **2.879.384,92** jest w rzeczywistości częścią niewykorzystanej kwoty z emisji obligacji w 2018 r. i niemal w identycznej wysokości **2 887 615,16 zł** została wprowadzona do budżetu 2019 r. w celu /częściowej/ spłaty długu wraz z odsetkami w wysokości wymaganej w 2019 r.

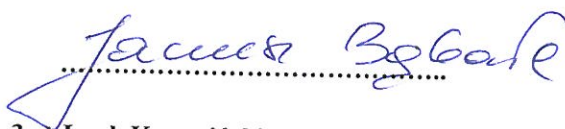
Nadmierne zadłużenie i wysokie wydatki na obsługę długu stanowiąc mogą barierę dla rozwoju lokalnego w perspektywie kolejnych 10 lat.

**Klub Radnych
Koalicja Obywatelska**

1. Alicja Korkosz – przewodnicząca


.....


2. Janusz Bąbała


.....

3. Jacek Krzemiński


.....

4. Jolanta Kulpa-Szczepaniak


.....

**Klub Radnych
Bezpartyjni Samorządowcy**

1. Adam Kloch - przewodniczący


.....

2. Robert Błaszczak


.....

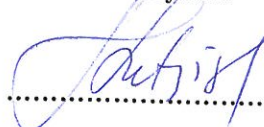
3. Zofia Denisiewicz


.....

4. Andrzej Kuśmirek


.....

5. Teresa Lutyńska


.....

Załączniki:

1. Kopia Uchwały Nr XXXVII/405/13 Rady Miejskiej w Sochaczewie z dnia 14 listopada 2013 r. w sprawie emisji obligacji oraz zasad ich zbywania, nabywania i wykupu
2. Kopia Uchwały Nr XXVIII/307/17 Rady Miejskiej w Sochaczewie z dnia 22 września 2017 r. w sprawie emisji obligacji oraz zasad ich zbywania, nabywania i wykupu
3. Kopia Uchwały Nr XXXVII/403/18 Rady Miejskiej w Sochaczewie z dnia 27 czerwca 2018 r. w sprawie emisji obligacji oraz zasad ich zbywania, nabywania i wykupu
4. Kopia Załącznika do WPF na 2019 r. str. 2,3,4