

Protokół

ze spotkania roboczego Burmistrza Miasta Świdwin z Radnymi Rady Miasta Świdwin w dniu 31.07.2013 r. nt. obligacji komunalnych.

Przewodniczący Rady Miasta Świdwin **Pan Henryk Klaman** przywitał **Burmistrza Miasta Pana Jana Owsiaka**, **Skarbnika Miasta Panią Urszulę Cieślińską** oraz Radnych poinformował, że spotkanie ma miejsce w odpowiedzi na zgłaszaną wcześniej przez Radnych potrzebę poznania szczegółów prawno-finansowych związanych z emisją przez Miasto Świdwin obligacji komunalnych.

Pan Przewodniczący nawiązał do artykułu w najnowszej „Wspólnocie” obrazującego sytuację finansową ponad połowy gmin w całym kraju w aspekcie nowych trudnych do osiągnięcia wskaźników wynikających z ustawy o finansach publicznych. Nie uzyskanie ich nie pozwoli na uchwalenie budżetów samorządowych na przyszły rok.

Dobrze więc, że Radni dostrzegają problem z właściwym wyprzedzeniem.

Przewodniczący oddał głos Pani Skarbnik:

Emisja obligacji komunalnych na wcześniejszą spłatę kredytów lub ich części podyktowana jest potrzebą zmniejszenia począwszy od 2014 roku rocznych obciążeń budżetu Miasta spłatą długu dla spełnienia wymagań art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Dla dokładnego zobrazowania tematu **Pani Skarbnik** opracowała następujące dokumenty, które udostępniła Radnym:

- 1) zadłużenie Miasta Świdwin na 31.12.2012 r i harmonogram spłaty zadłużenia,
- 2) informacja o długu Miasta Świdwin na 31.12.2012 r.,
- 3) informacja o planowanym długu Miasta Świdwin na 31.12.2013 r.,
- 4) dług Miasta Świdwin na 31.12.2012 r. oraz planowane spłaty kapitału i odsetek.

Informacja zawarta w pkt 2-4 została opracowana z uwzględnieniem planowanej emisji obligacji.

Dokumenty te zostały szczegółowo omówione przez Panią Skarbnik – stanowią załącznik do protokołu.

Obligacje w 2013 roku planowane są na kwotę 6.300.000 zł w tym:

- z tytułu planowanego kredytu (na deficyt i spłatę) 2.000.000 zł,
- na wcześniejszą spłatę kredytów 4.300.000 zł.

Planowane obligacje spowodują, że osiągnięte zostaną wymagane ustawą wskaźniki konieczne do uchwalenia budżetu miasta.

W Biuletynie Informacji Publicznej Urzędu zamieszczone zostało zapytanie o koszt emisji planowanych obligacji komunalnych na kwotę 6.300.000,00 zł. Wpłynęły 4 oferty. Do tych Banków poszło ostateczne zapytanie Burmistrza o koszty emisji.

Najkorzystniejszą ofertę na realizację funkcji agenta emisji obligacji komunalnych na kwotę 6.300.000 zł przedłożył Bank Pekao SA.

Koszt ten plus marża Banku, to kwota 1.533.900,00 zł.

Bank uzależnia podpisanie umowy o emisję obligacji od przedłożenia następujących dokumentów:

- uchwały Rady w sprawie emisji obligacji,
- Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta do 2021 roku obejmującej planowaną emisję obligacji,
- pozytywnej opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie WPF.

Kolejne oferty to:

- Bank Nordea Gdynia – koszt 1.622.000,00 zł,
- PKO BP Warszawa – koszt 1.726.814,00 zł,
- Bank Gospodarstwa Krajowego Warszawa – koszt 1.754.675,00 zł.

Różnica pomiędzy najkorzystniejszą ofertą, a najdroższą – to 220 tys. zł.

Rozmowy z najkorzystniejszym oferentem już trwają.

W kontekście planowanych obligacji na najbliższą sesję Rady przygotowane zostaną 4 projekty uchwał:

- uchwała uchylająca uchwałę Rady w sprawie zaciągnięcia kredytu w wysokości 2 mln zł (wejście do obligacji),
- uchwała zmieniająca budżet na 2013 r. (zwiększenie przychodu o 4.300.000 zł i zwiększenie rozchodu o taką samą kwotę),
- uchwała w sprawie emisji obligacji komunalnych – planuje się emisję obligacji w liczbie 6.300 szt. o wartości nominalnej 1.000 zł każda,
- uchwała zmieniająca WPF w efekcie wcześniejszej spłaty kredytów.

Pan R. Terlecki skierował pod adresem Pani Skarbnik zapytanie dlaczego planuje się spłacić z obligacji w pierwszej kolejności kredyt o niższym oprocentowaniu, a kredyt „droższy” spłacany będzie „po trochu”.

Pani Skarbnik wyjaśniła, że nie było innej możliwości, działanie takie jest konieczne dla osiągnięcia wymaganych wskaźników na poszczególne lata objęte WPF począwszy od 2014 roku.

Pani Skarbnik, która zna także sytuacje innych samorządów wyraziła swoje zdanie na temat konieczności uzyskiwania wymaganych przez ustawę o finansach publicznych wskaźników i stwierdziła, że są one nierealne i sądzi, że rząd ugnie się i wycofa z takich wymagań wobec gmin, zmieni je.

Posłużyła się przykładem obecnej sytuacji budżetowej- w lipcu br. do budżetu Miasta wpłynęło ok. 700 tys. zł środków zewnętrznych na realizację wielu ważnych zadań.

Kwoty te powodują obniżenie wskaźnika określającego możliwość i wysokość spłaty długu z odsetkami.

Jest to przykład sytuacji, w której gmina nie ma wpływu na to, jak kształtują się wskaźniki.

Zdaniem **P. Terleckiego** pojawia się zagrożenie związane z faktem, że zadłużenie Miasta znajdzie się w rękach jednego banku – Pekao SA, staniemy się uzależnieni od tego Banku, oprocentowanie zmieni się niekorzystnie.

Pani Skarbnik stwierdziła, że nie ma takiej obawy. W umowie z bankiem zagwarantowana jest marża stała oraz zmienność oprocentowania, ale w oparciu o Wibor 6 M.

Pan Terlecki zainteresował się kredytem w rachunku bieżącym, czy jest on ujęty w przedłożonych przez Panią Skarbnik opracowaniach dotyczących długu Miasta.

Pani Skarbnik - Jest taki kredyt w rachunku bieżącym dla zabezpieczenia bieżących wydatków, zgodnie z upoważnieniem Rady w wysokości do 4 mln zł, wtedy kiedy wystąpi taka potrzeba np. w przypadku nie spływania na bieżąco podatków.

Nie ma zadłużenia z kredytu bieżącego – na koniec roku wynosi on zero.

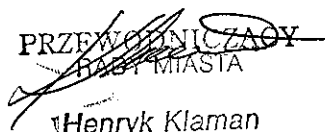
Na dzień dzisiejszy również wynosi on zero, jest stosunkowo nisko oprocentowany.

Pani Skarbnik zwróciła uwagę, że dokumentem niezbędnym dla banku jest zmieniona Wieloletnia Prognoza Finansowa, uwzględniająca planowaną emisję obligacji, zawierająca informację między innymi o rocznym i maksymalnym wskaźniku spłaty zadłużenia, o wysokości zadłużenia w każdym roku oraz pozytywna opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej o zmienionej WPF. Jest to warunek konieczny do podpisania umowy z bankiem.

Pani Skarbnik ponownie podkreśliła, że niezależnie od Miasta roczny wskaźnik spłaty zadłużenia zmniejsza się, bowiem przy jego naliczaniu w mianowniku wskaźnika z ostatniego roku uwzględniany jest plan dochodów, które zwiększają się każdego miesiąca Zarządzeniem Burmistrza, natomiast licznik jest stały.

Pan Przewodniczący poinformował, że 21 sierpnia br. odbędzie się posiedzenie połączonych Komisji Rady, poprzedzające sesję w dniu 29 sierpnia br., po czym podziękował za udział w spotkaniu.

Protokół sporządziła:
mgr Grażyna Radomska


PRZEWODNICZĄCY
RADY MIASTA
Henryk Klaman