

UCHWAŁA Nr III/186/2014

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 2 czerwca 2014 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przewidzianego do zaciągnięcia przez Miasto Skierniewice

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2001r. Nr 55, poz. 577 z późn. zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Józefa Lucyna Michejda – przewodnicząca
2. Agnieszka Kamyczek-Maszewska – członek
3. Bogusław Wenus – członek

w związku z wnioskiem Prezydenta Miasta Skierniewice o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

uchwała, co następuje:

Wydać **pozytywną opinię**, co do możliwości spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia w 2014 roku przez Miasto Skierniewice w wysokości **25 000 000,00zł** zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2014 roku w związku z realizacją wydatków inwestycyjnych planowanych do poniesienia na zadania inwestycyjne przyjęte w uchwale budżetowej na 2014 rok.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Prezydenta Miasta Skierniewice w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przewidzianego do zaciągnięcia w 2014 roku, w powyższej wysokości Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z posiadanych materiałów wynika, że powyższy kredyt Prezydent zaplanował zaciągnąć:

- zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, **na finansowanie planowanego deficytu budżetu** związanego z wydatkami inwestycyjnymi ujętymi w budżecie,

Kredyt w powyższej kwocie został ujęty, jako jedno ze źródeł finansowania deficytu budżetu Miasta planowanego w roku 2014 w kwocie 25 398 880,54 zł w przedłożonej RIO uchwale Nr XLVI/125/2013 z dnia 20.12.2013 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Skierniewice na 2014 roku, zmienionego uchwałą Rady Nr L/33/2014 z dnia 25.04.2014 roku.

Planowany do zaciągnięcia kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 1 pkt 15 Uchwały Nr L/33/2014 Rady Miasta Skierniewice z dnia 25.04.2014 roku w sprawie zmiany budżetu – limicie zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 30 000 000,00 zł.

Zaciągnięcie kredytu w powyższej wysokości przewiduje również uchwała Nr XLVI/124/2013 z dnia 20.12.2013r w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Skierniewice na lata 2014-2018, zmieniona uchwała Rady Nr L/32/2014 w dniu 25.04.2014r.

Splątę kredytu przewidziano na lata 2015-2024.

W sprawie zaciągnięcia powyższego kredytu Prezydent Miasta działając na podstawie upoważnienia zawartego w § 1 pkt 16 Uchwały Nr L/33/2014 Rady Miasta Skierniewice z dnia 25 kwietnia 2014 roku wydał w dniu 20 maja 2015 roku Zarządzenie Nr 69.2014.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2014 oraz stopień zadłużenia Miasta Skierniewice przedstawiony w prognozie długu na lata 2014-2026 stanowiącej załącznik do uchwały Rady Nr L/32/2014 z dnia 25.04.2014r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2014-2018.

Zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych począwszy od roku 2014 łączna kwota przypadających w danym roku spląt rat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90 ww. ustawy wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90 ww. ustawy, wraz z należnymi w danym roku odsetkami i dyskontem od tych papierów, potencjalnych spląt kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu **nie może przekroczyć dopuszczalnego poziomu spląt zadłużenia jednostek samorządu terytorialnego**, którego wyznacznikiem jest średnia arytmetyczna z obliczonych z ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu.

Na podstawie danych zawartych w powołanych wyżej uchwałach Rady Miasta Skierniewice ustalono, iż splata rat kredytów i pożyczek przypadających w 2014 rok oraz odsetek od tych kredytów i pożyczek wyniesie **10 596 004,16 zł**, co stanowić będzie **5,52 %** planowanych dochodów ogółem jednostki. Dopuszczalny maksymalny wskaźnik (liczony, jako średnia arytmetyczna wg wzoru z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) dla roku 2014 wynosi **7,39%**.

Łączna kwota spląt przypadająca w każdym roku objętym wieloletnią prognozą finansową z tytułów określonych w art. 243 ustawy upf, tj. w przypadku Miasta Skierniewice z tytułu rat kredytów i pożyczek, wraz z należnymi od nich odsetkami a od 2017 roku także wykupów papierów wartościowych emitowanych wraz z należnymi w danym roku odsetkami i dyskontem od tych papierów do planowanych

dochodów ogółem nie przekracza w żadnym roku ustalonego na podstawie art. 243 ustawy ufp poziomu spłat. W roku 2015, od którego przewidziana jest spłata przedmiotowego kredytu planowany wskaźnik wyniesie 7,08% a dopuszczalny 8,08%, w roku 2016 planowany wskaźnik wyniesie 7,54% a dopuszczalny 10,10%, w roku 2017 planowany wskaźnik wyniesie 12,02% przy dopuszczalnym 12,59% a w roku, 2024 na który zaplanowano całkowitą spłatę kredytu planowany wskaźnik wyniesie 10,80% przy dopuszczalnym 19,34%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2014 roku długu wynosić będzie **77 704 671,26 zł**, co stanowić będzie **40,47%** planowanych dochodów jednostki.

Od opinii wyrażonej w uchwale na podstawie art. 20 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby.