

## UCHWAŁA Nr III/195/2015

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 21 lipca 2015 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 2015 roku przez Miasto Skierniewice wysokości **33.000.000** zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu wynikającego z uchwały budżetowej na 2015 rok, związanego z realizacją wydatków inwestycyjnych zaplanowanych w budżecie Miasta.

#### Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Prezydenta Miasta Skierniewice w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przewidzianego do zaciągnięcia w 2015 roku, w powyższej wysokości Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

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

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

Kredyt w kwocie 33.000.000 zł został ujęty, jako jedno ze źródeł finansowania deficytu budżetu Miasta planowanego w roku 2015 w kwocie 39.735.177,77 zł w przedłożonej RIO uchwale Nr IV/24/2015 z dnia 28.01.2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Skierniewice na 2015 roku, zmienionego uchwałą Rady Nr XIII/103/2015 z dnia 25.06.2015r.

Planowany do zaciągnięcia kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 1 pkt 13 uchwały Nr XIII/103/2015 z dnia 25.06.2015r. w sprawie zmian budżetu – limicie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 50.000.000 zł.

Zaciągnięcie kredytu w powyższej wysokości przewiduje również uchwała Nr IV/25/2015 z dnia 28.01.2015r w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Skierniewice na lata 2015-2022, zmieniona uchwała Nr XIII/102/2015 z dnia 25.06.2015r.

W sprawie zaciągnięcia powyższego kredytu Prezydent Miasta Skierniewice działając na podstawie upoważnienia zawartego w uchwale budżetowej na 2015 rok do zaciągania kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu w wys. 39.735.177,77 zł, wydał Zarządzenie Nr 139.2015 w dniu 14.07.2015 roku.

Spłatę kredytu przewidziano w latach 2016-2024.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2015 oraz stopień zadłużenia Miasta Skierniewice przedstawiony w prognozie długu na lata 2015-2024 stanowiącej załącznik do uchwały Nr XIII/102/2015 z dnia 25.06.2015r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2015-2022.

Zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych począwszy od roku 2014 łączna kwota przypadających w danym roku spłat 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 spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu **nie może przekroczyć dopuszczalnego poziomu spłat 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 spłata rat kredytów i pożyczek przypadających w 2015 roku oraz odsetek od tych kredytów i pożyczek wyniesie 11.259.405,10 zł, co stanowić będzie **5,67 %** planowanych dochodów ogółem jednostki. Dopuszczalny maksymalny wskaźnik (liczony, jako średnia arytmetyczna wg wzoru z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) dla roku 2015 wynosi **8,34%**.

Łączna kwota spłat przypadająca w każdym roku objętym wieloletnią prognozą finansową z tytułów określonych w art. 243 ustawy ufp, 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 2016 planowany wskaźnik wyniesie 6,17% a dopuszczalny 6,86%, w roku 2017 planowany wskaźnik wyniesie 7,86% a dopuszczalny 8,60% w roku 2018 planowany wskaźnik wyniesie 10,43% a dopuszczalny 10,85%, w roku 2019 planowany wskaźnik wyniesie 10,43% a dopuszczalny 15,02%, w roku 2020 planowany wskaźnik wyniesie 10,28% a dopuszczalny 15,98%, w roku 2022 planowany wskaźnik wyniesie 13,95% a dopuszczalny 16,90% a w roku 2024, na który przewidziano całkowitą spłatę przedmiotowego kredytu, planowany wskaźnik wyniesie 17,30% przy dopuszczalnym 17,54%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2015 roku długu wynosić będzie **109.187.542,27 zł**, co stanowić będzie **55,01%** 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.