

## UCHWAŁA Nr III/211/2015

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 25 września 2015 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przewidzianej 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. Grażyna Kos – członek

w związku z wnioskiem Prezydenta Miasta Skierniewice o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej

#### uchwała, co następuje:

Wydać **pozytywną opinię**, co do możliwości spłaty pożyczki długoterminowej planowanej do zaciągnięcia w 2015 roku w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi przez Miasto Skierniewice w wysokości **38.352,00zł** zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2015 roku w związku z realizacją wydatków inwestycyjnych planowanych do poniesienia na zadanie inwestycyjne pn. „Remont obiektów przy ul. Kozińskiego 3 w Skierniewicach”.

#### Uzasadnienie

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

Z posiadanych materiałów wynika, że powyższą pożyczkę 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, na zadanie pn. „Remont obiektów przy ul. Kozińskiego 3 w Skierniewicach”.

Pożyczka w powyższej kwocie została ujęta, jako jedno ze źródeł finansowania deficytu budżetu Miasta planowanego w roku 2015 w kwocie 34.533.653,77 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 XIV/121/2015 z dnia 20.08.2015r.

Planowana do zaciągnięcia pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 1 pkt 13 Uchwały Nr XIV/121/2015 Rady Miasta Skierniewice z dnia 20.08.2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu – limicie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 47.000.000,00 zł.

Zaciągnięcie pożyczki 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 2015-202, zmieniona uchwałą Nr XIV/120/2015 z dnia 20.08.2015r.

Splątę pożyczki przewidziano na lata 2016-2018.

W sprawie zaciągnięcia powyższej pożyczki Prezydent Miasta działając na podstawie upoważnienia zawartego w § 1 pkt 14 Uchwały Nr XIV/121/2015 Rady Miasta Skierniewice z dnia 20 września 2015 roku, wydał w dniu 21 września 2015 roku Zarządzenie Nr 204.2015.

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 Rady Nr XIV/120/2015 z dnia 20.08.2015r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2015-2022.

Zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych, 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 2015 rok oraz odsetek od tych kredytów i pożyczek wyniesie **11.259.405,10 zł**, co stanowić będzie **5,65 %** 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, od którego przewidziana jest spłata przedmiotowej pożyczki planowany wskaźnik wyniesie 6,17% a dopuszczalny 6,66%, w roku 2017 planowany wskaźnik wyniesie 7,86% a dopuszczalny 8,39%, a w roku 2018 na który zaplanowano całkowitą spłatę pożyczki planowany wskaźnik wyniesie 10,43% przy dopuszczalnym 10,65%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2015 roku długu wynosić będzie **103.986.018,27 zł**, co stanowić będzie **52,21%** 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.