

## UCHWAŁA Nr III/200/2016

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 16 września 2016 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 2016 r, poz. 561, ze zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2013r. poz. 885 ze 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 2016 roku przez Miasto Skierniewice w wysokości **16.000.000,00 zł**, z czego: z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu wynikającego z uchwały budżetowej na 2016 rok, związanego z wydatkami ujętymi w budżecie w kwocie **9.898.990,04 zł** oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie **6.101.009,96 zł**.

#### Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Prezydenta Miasta Skierniewice w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przewidzianego do zaciągnięcia w 2016 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.
- zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, **na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek**

Kredyt w kwocie 9.898.990,04 zł został ujęty, jako jedno ze źródeł finansowania deficytu budżetu Miasta planowanego w roku 2016 w kwocie 12.693.809,63 zł w

przedłożonej RIO uchwale Nr XIX/199/2015 z dnia 17.12.2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Skierniewice na 2016 roku, zmienionego uchwałą Rady Nr XXVIII/120/2016 z dnia 25.08.2016r

Przychody pochodzące z planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 6.101.009,96 zł zostały ujęte, jako jedno ze źródeł sfinansowania rozchodów budżetu Miasta planowanych w roku 2016 w kwocie 8.911.945,15 zł, w powołanych wyżej uchwałach Rady Miasta Skierniewice w sprawie uchwalenia i zmiany uchwały budżetowej na 2016 rok.

Planowany do zaciągnięcia kredyt mieści się w ustalonych (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 1 pkt 3 uchwały Nr XXVIII/120/2016 z dnia 25.08.2016r. w sprawie zmian budżetu – limitach zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na: finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 23.000.000,00 zł, oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu spłaty kredytów i pożyczek w kwocie 10.000.000,00 zł.

Zaciągnięcie kredytu w powyższej wysokości przewiduje również uchwała Rady Miasta Skierniewice Nr XIX/198/2015 z dnia 17.12.2015r w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Skierniewice na lata 2016-2022, zmieniona uchwałą Nr XXVIII/119/2016 z dnia 25.08.2016r.

W sprawie zaciągnięcia powyższego kredytu Prezydent Miasta Skierniewice, działając na podstawie upoważnienia zawartego w § 16 uchwały w sprawie uchwalenia budżetu wydał Zarządzenie Nr 213.2016 w dniu 7.09.2016r.

Spłatę kredytu przewidziano w latach 2017-2026.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2016 oraz stopień zadłużenia Miasta Skierniewice przedstawiony w prognozie długu na lata 2016-2027 stanowiącej załącznik do uchwały Nr XXVIII/119/2016 z dnia 25.08.2016r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2016-2022.

Zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych 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 2016 roku

oraz odsetek od tych kredytów i pożyczek wyniesie **11.411.945,15 zł**, co stanowić będzie **4,99 %** planowanych dochodów ogółem jednostki. Dopuszczalny maksymalny wskaźnik ( liczony, jako średnia arytmetyczna wg wzoru z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) dla roku 2016 wynosi **8,26%**.

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 2017 planowany wskaźnik wyniesie 5,77% a dopuszczalny 7,31%, w roku 2018 planowany wskaźnik wyniesie 7,98% a dopuszczalny 9,96%, w roku 2019 planowany wskaźnik wyniesie 8,63% a dopuszczalny 12,84%, w roku 2021 planowany wskaźnik wyniesie 12,09% a dopuszczalny 15,62%, w roku 2023 planowany wskaźnik wyniesie 10,48% a dopuszczalny 15,04% a w roku, 2026 na który przewidziano całkowitą spłatę przedmiotowego kredytu - planowany wskaźnik wyniesie 12,09% a dopuszczalny 13,74%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2016 roku długu wynosić będzie **97.608.124,76 zł**, co stanowić będzie **42,71%** 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.