

UCHWAŁA Nr III/184/2017

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 11 września 2017 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 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 2016r. poz. 1870 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 2017 roku przez Miasto Skierniewice w wysokości **20.000.000,00 zł**, z czego: z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu wynikającego z uchwały budżetowej na 2017 rok, związanego z wydatkami majątkowymi ujętymi w budżecie w kwocie **12.868.223,00 zł** oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie **7.131.777,00 zł**.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Prezydenta Miasta Skierniewice w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przewidzianego do zaciągnięcia w 2017 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 oraz na wykup wyemitowanych obligacji.**

Kredyt w kwocie 12.868.223,00 zł został ujęty, jako jedno ze źródeł finansowania deficytu budżetu Miasta planowanego w roku 2017 w kwocie 29.973.507,21 zł w przedłożonej RIO uchwale Rady Miasta Nr XXXII/179/2016 z dnia 21.12.2016 roku w

sprawie uchwalenia budżetu Miasta Skierniewice na 2017 roku, zmienionej uchwałą Rady Nr XL/84/2017 z dnia 18.07.2017r. Zgodnie z treścią powyższych uchwał planowany deficyt zostanie pokryty: wolnymi środkami w wysokości 12.166.834,29,00 zł oraz przychodami z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 17.806.672,92 zł.

Przychody pochodzące z planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 7.131.777,00 zł, zostały ujęte, jako źródło sfinansowania rozchodów budżetu Miasta planowanych w roku 2017 w kwocie 9.131.777,00, w powołanych wyżej uchwałach Rady Miasta Skierniewice w sprawie uchwalenia i zmiany uchwały budżetowej na 2017 rok.

Planowany do zaciągnięcia kredyt mieści się w ustalonych (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 1 uchwały Nr XL/84/2017 z dnia 18.07.2017r. w sprawie zmiany budżetu – limitach zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na: finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości – 22.000.000 zł, oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu spłaty kredytów i pożyczek w kwocie – 13.000.000 zł.

Zaciągnięcie kredytu w powyższej wysokości przewiduje również uchwała Nr XXXII/178/2016 z dnia 21.12.2016r w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Skierniewice na lata 2017-2023, zmieniona uchwałą Rady Nr XL/83/2017 z dnia 18.07.2017 roku.

Spłatę kredytu przewidziano w latach 2018-2027.

W sprawie zaciągnięcia powyższego kredytu Prezydent Miasta na podstawie upoważnienia do zaciągania kredytów i pożyczek, zawartego w uchwale Rady Nr XL/84/2017 z dnia 18.07.2017r. wydał zarządzenie nr 154.2017 w dniu 10.08.2017r.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2017 oraz stopień zadłużenia Miasta Skierniewice przedstawiony w prognozie długu na lata 2017-2030 stanowiącej załącznik do uchwały Rady Nr XL/83/2017 z dnia 18.07.2017 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2017-2023.

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 oraz odsetek od tych kredytów i pożyczek, a także wykup papierów wartościowych wyemitowanych wraz z należnymi w danym roku odsetkami i dyskontem od tych papierów, przypadających w 2017 roku wyniesie **11.131.777,00 zł**, co stanowić będzie **4.45%** planowanych dochodów ogółem jednostki. Dopuszczalny maksymalny wskaźnik (liczony, jako średnia arytmetyczna wg wzoru z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) dla roku 2017 wynosi **8,24%**.

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 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 2018 planowany wskaźnik wyniesie 5,82% a dopuszczalny 6,95%, w roku 2019 planowany wskaźnik wyniesie 6,22% a dopuszczalny 8,90%, w roku 2020 planowany wskaźnik wyniesie 6,43% a dopuszczalny 10,80%, w roku 2022 planowany wskaźnik wyniesie 10,08% a dopuszczalny 13,54%, w roku 2024 planowany wskaźnik wyniesie 7,85% a dopuszczalny 12,59%, w roku 2026 planowany wskaźnik wyniesie 8,57% a dopuszczalny 11,16%, a w roku, 2027 na który przewidziano całkowitą spłatę przedmiotowego kredytu planowany wskaźnik wyniesie 8,37% a dopuszczalny 11,52%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2017 roku długu wynosić będzie **106.628.081,09 zł**, co stanowić będzie **42,63%** 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.