

UCHWAŁA Nr III/188/2017

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 12 września 2017 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przewidzianego do zaciągnięcia przez Gminę 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 Wójta Gminy 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 Gminę Skierniewice w wysokości **800.000,00 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 **300.000,00 zł** oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie **500.000,00 zł**.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy 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 Wójt Gminy 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 300.000,00 zł został ujęty, jako jedno ze źródeł finansowania deficytu budżetu Gminy Skierniewice, planowanego w roku 2017 w kwocie 539.523,00 zł w przedłożonej RIO uchwale Rady Gminy Nr XXII/140/2016 z dnia

28.12.2016 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Skierniewice na 2017 rok. Zgodnie z treścią powyższej uchwały planowany deficyt zostanie pokryty: przychodami z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 539.523,00 zł.

Przychody pochodzące z planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 500.000,00 zł, zostały ujęte, jako źródło sfinansowania rozchodów budżetu Gminy planowanych w roku 2017 w kwocie 1.346.981,92 w powołanej wyżej uchwale Rady Gminy Skierniewice w sprawie uchwalenia 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 § 8 uchwały Nr XXII/140/2016 z dnia 28.12.2016r. w sprawie uchwalenia budżetu – limitach zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na: finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości – 601.200,00 zł, oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu spłaty kredytów i pożyczek w kwocie – 1.540.502,00 zł.

Zaciągnięcie kredytu w powyższej wysokości przewiduje również uchwała Rady Nr XXII/139/2016 z dnia 28.12.2016r w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Skierniewice na lata 2017-2020, zmieniona uchwałą Rady Nr XXVII/175/2017 z dnia 31.08.2017 roku.

Spłatę kredytu przewidziano w latach 2018-2028.

W sprawie zaciągnięcia powyższego kredytu Rada Gminy Skierniewice wyraziła swą wolę podejmując uchwałę Nr XXVII/177/2017 w dniu 31 sierpnia 2017 roku.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2017 oraz stopień zadłużenia Gminy Skierniewice przedstawiony w prognozie długu na lata 2017-2028 stanowiącej załącznik do uchwały Rady Nr XXVII/175/2017 z dnia 31.08.2017 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2017-2020.

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 Gminy Skierniewice ustalono, iż spłata rat kredytów i pożyczek oraz odsetek od tych kredytów i pożyczek, przypadających w 2017 roku wyniesie **1.666.981,92 zł**, co stanowić będzie **5,76%** 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 **8,18%**.

Łączna kwota spłat przypadająca w każdym roku objętym wieloletnią prognozą finansową z tytułów określonych w art. 243 ustawy ufp, tj. w przypadku Gminy Skierniewice z tytułu rat kredytów i pożyczek, wraz z należnymi od nich odsetkami do planowanych dochodów ogółem nie przekracza w żadnym roku ustalonego na podstawie art. 243 ustawy ufp poziomu spłat.

W roku 2018 planowany wskaźnik wyniesie 6,35% a dopuszczalny 8,69%, w roku 2019 planowany wskaźnik wyniesie 5,73% a dopuszczalny 12,43%, w roku 2020 planowany wskaźnik wyniesie 4,96% a dopuszczalny 17,30%, w roku 2021 planowany wskaźnik wyniesie 3,40% a dopuszczalny 22,33%, w roku 2023 planowany wskaźnik wyniesie 2,72% a dopuszczalny 22,83%, w roku 2025 planowany wskaźnik wyniesie 2,03% a dopuszczalny 23,04% a w roku, 2028 na który przewidziano całkowitą spłatę przedmiotowego kredytu planowany wskaźnik wyniesie 1,33% a dopuszczalny 24,30%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2017 roku długu wynosić będzie **9.539.784,28 zł**, co stanowić będzie **32,95%** 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.