

UCHWAŁA Nr III/139/2018

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 4 czerwca 2018 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 2018 roku przez Miasto Skierniewice w wysokości **30.000.000,00** zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu wynikającego z uchwały budżetowej na 2018 rok, związanego z wydatkami majątkowymi ujętymi w budżecie.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Prezydenta Miasta Skierniewice w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przewidzianego do zaciągnięcia w 2018 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 30.000.000,00 zł został ujęty, jako jedno ze źródeł finansowania deficytu budżetu Miasta Skierniewice, planowanego w roku 2018 w kwocie 57.691.319,11 zł w przedłożonej RIO uchwale Rady Miasta Skierniewice Nr XLV/177/2017 z dnia 18.12.2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Skierniewice na 2018 rok, zmienionej uchwałą Nr L/159/2018 z dnia 24.05.2018 roku. Zgodnie z treścią powyżej powołanych uchwał planowany deficyt zostanie pokryty

przychodami z tytułu: kredytów i pożyczek w wysokości 54.663.803,85 zł oraz wolnych środków w wysokości 3.027.515,26 zł.

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 L/59/2018 z dnia 24.05.2018r. w sprawie zmiany budżetu – limitach zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości – 72.000.000,00 zł.

Zaciągnięcie kredytu w powyższej wysokości przewiduje również uchwała Rady Nr XLV/176/2017 z dnia 18.12.2017r w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Skierniewice na lata 2018-2024, zmieniona uchwałą Rady Nr L/58/2018 z dnia 24.05.2018 roku.

Spłatę kredytu przewidziano w latach 2019-2030.

W sprawie zaciągnięcia powyższego kredytu Prezydent Miasta na podstawie upoważnienia do zaciągania kredytów i pożyczek, zawartego w uchwale Rady Nr L/59/2018 z dnia 24.05.2018r. wydał zarządzenie nr 96.2018 w dniu 24.05.2018r.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2018 oraz stopień zadłużenia Miasta przedstawiony w prognozie długu na lata 2018-2030 stanowiącej załącznik do uchwały Rady Nr L/58/2018 z dnia 24.05.2018 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2018-2024.

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 2018 roku wyniesie **14.087.845,56 zł**, co stanowić będzie **5,40%** planowanych dochodów ogółem jednostki. Dopuszczalny maksymalny wskaźnik (liczony, jako średnia arytmetyczna wg wzoru z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) dla roku 2018 wynosi **6,44%**.

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 2019 planowany wskaźnik wyniesie 4,65% a dopuszczalny 4,86%; w roku 2020 planowany wskaźnik wyniesie 5,39% a dopuszczalny 10,35%; w roku 2021 planowany wskaźnik wyniesie 6,06% a dopuszczalny 16,12%; w roku 2023 planowany wskaźnik wyniesie 14,86% a dopuszczalny 20,88%; w roku 2025 planowany wskaźnik wyniesie 7,93% a dopuszczalny 20,15%; w roku 2027 planowany wskaźnik wyniesie 4,31% a dopuszczalny 17,82% a w roku, 2030 na który przewidziano całkowitą spłatę przedmiotowego kredytu planowany wskaźnik wyniesie 3,22% a dopuszczalny 17,24%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2018 roku długu wynosić będzie **154.334.935,02 zł**, co stanowić będzie **59,19%** 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.