

## UCHWAŁA Nr III/251/2018

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 9 listopada 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. Grażyna Kos - 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 **12.000.000,00** zł, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz na wykup papierów wartościowych.

#### **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 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 papierów wartościowych.**

Przychody pochodzące z planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 12.000.000,00 zł, zostały ujęte, jako źródło sfinansowania rozchodów budżetu Miasta planowanych w roku 2018 w kwocie 12.087.845,46 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 LIII/104/2018 z dnia 26.09.2018 roku.

Planowany do zaciągnięcia kredyt mieści się w ustalonych (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 1 pkt 12 uchwały Nr LIII/104/2018 z dnia 26.09.2018r. w sprawie zmiany budżetu – limitach zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz wykupu innych papierów wartościowych w wysokości – 20.000.000,00 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 LIII/103/2018 z dnia 26.09.2018 roku.

Spłatę kredytu przewidziano w latach 2019-2022.

W sprawie zaciągnięcia powyższego kredytu Prezydent Miasta na podstawie upoważnienia do zaciągania kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych, zawartego w uchwale Rady Nr LIII/104/2018 z dnia 26.09.2018r. wydał zarządzenie nr 199.2018 w dniu 16.10.2018r.

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 LIII/103/2018 z dnia 26.09.2018 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 **5,28%** 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%**.

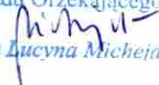
Łączna kwota spłat przypadająca w każdym roku objętym wieloletnią prognozą finansową z tytułów określonych w art. 243 ustawy ufp, tj. w przypadku Miasta

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 4,76%; w roku 2020 planowany wskaźnik wyniesie 5,39% a dopuszczalny 10,25%; w roku 2021 planowany wskaźnik wyniesie 6,06% a dopuszczalny 16,02%; 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, w którym kończy się prognoza spłaty długu planowany wskaźnik wyniesie 2,09% a dopuszczalny 17,24%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2018 roku długu wynosić będzie **143.073.971,20 zł**, co stanowić będzie **53,61%** 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.

Przewodniczący  
Składu Orzekającego  
  
Józefa Lucyna Michejda