



UCHWAŁA Nr III/175/2021

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 22 października 2021 roku
w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaplanowanego do zaciągnięcia przez Miasto Skierniewice

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2019r., poz. 2137), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2021r., poz. 305 ze zm) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Bogusław Wenus – przewodniczący
2. Paweł Dobrzyński - członek
3. Radosław Hrychorczuk – członek

w związku z wnioskiem Prezydenta Miasta o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu

uchwała, co następuje:

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty kredytu w wysokości 28.000.000,00 zł, zaplanowanego do zaciągnięcia przez Miasto Skierniewice w 2021 roku, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Prezydenta Miasta w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaplanowanego do zaciągnięcia w 2021 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały. Z posiadanych materiałów wynika, że Rada Miasta zaplanowała zaciągnąć kredyt do wysokości 28.000.000,00 zł zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, tj. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Budżet Miasta Skierniewice na 2021 rok uchwalony został Uchwałą Nr XXVI/113/2020 z dnia 18 grudnia 2020 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2021 rok, zmieniony Uchwałą Nr XXXV/85/2021 z dnia 30 września 2021 roku w sprawie dokonania zmian w budżecie na 2021 rok. W wyniku dokonanych zmian budżet zaplanowano z deficytem w wysokości 51.935.594,36 zł, jako źródła jego pokrycia wskazano:

- kredyty i pożyczki w wysokości 28.702.326,41 zł,
- wolne środki w wysokości 4.499.503,00 zł,
- niewykorzystane środki pieniężne o których mowa w art. 217 ust. 1 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w wysokości 18.733.764,95 zł.

Spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (rozchody) w wysokości 13.709.039,84 zł, również zaplanowano sfinansować kredytem.

Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy ofp) w § 1 pkt 12 Uchwały Nr XXXV/85/2021 z dnia 30 września 2021 roku w sprawie zmiany budżetu Miasta na 2021 rok – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów, przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 35.000.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 20.000.000,00 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu Prezydent Miasta działając na podstawie upoważnienia zamieszczonego w § 16 pkt 2 i 3 Uchwały Rady Miasta Nr XXVI/113/2020 w sprawie uchwalenia budżetu na 2021 rok, zmienionego w § 1 pkt 13 Uchwały Nr XXXV/85/2021 podjął w dniu 12 października 2021 roku Zarządzenie Nr 182.2021 w sprawie zaciągnięcia w

2021 roku kredytu długoterminowego w wysokości 28.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 20.000.000,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 8.000.000,00 zł. Zarządzenie Prezydenta Nr 182.2021 zostało zmienione Zarządzeniem Nr 188.2021 z dnia 14 października 2021 roku. Spłata opiniowanego kredytu została zaplanowana w latach 2022 - 2031.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę, zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2021 oraz wieloletniej prognozie finansowej, uchwalonej przez Radę Miasta Uchwałą Nr XXVI/112/2020 z dnia 18 grudnia 2020 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej, zmienionej Uchwałą Nr XXXV/84/2021 z dnia 30 września 2021 roku. Obejmuje ona okres 2021 - 2031 i uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach dochody, wydatki, zaciągnięte już i planowane do zaciągnięcia zobowiązania oraz rozchody.

Obliczone na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych, wskaźniki planowanych spłat zobowiązań w okresie objętym prognozą kwoty długu, nie przekraczają w poszczególnych latach ustalonych na podstawie ww. przepisu, dopuszczalnych wskaźników spłat. Relacje pomiędzy wskaźnikiem przedstawiają się następująco:

- w 2021 – 6,98 % do 9,16 %,
- **w 2022 – 7,94 % do 7,96 %**,
- w 2023 – 7,82 % do 8,71 %,
- **w 2024 – 10,47 % do 10,59 %**.

W następnych latach objętych prognozą kwoty długu, tj. 2025 – 2031 jednostka wykazuje kilkuprocentowy zapas pomiędzy wskaźnikami. Skład Orzekający wskazuje, że w roku 2022 i 2024 planowane wskaźniki spłat są bliskie dopuszczalnym wskaźnikom spłat zadłużenia, **zapas pomiędzy nimi w 2022 wynosi tylko 0,02 % w 2024 roku 0,12 % prognozowanych dochodów, wskaźniki w tych latach obarczone są ryzykiem.**

Ponadto Skład wskazuje, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki ustalone zostały przy pełnej realizacji dochodów i wydatków, w tym dochodów i wydatków bieżących, tym samym osiągnięcia prognozowanych nadwyżek operacyjnych budżetów, które zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych, stanowią podstawę obliczenia dopuszczalnych wskaźników spłaty zadłużenia w poszczególnych latach objętych prognozą kwoty długu.

Biorąc po uwagę zmiany w ustawie o finansach publicznych, wprowadzone ustawą z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 roku, poz. 2500) - w szczególności w zakresie ustalania w kolejnych latach budżetowych dopuszczalnego poziomu spłaty zobowiązań - Skład Orzekający wskazuje, że służby finansowe Miasta powinny na bieżąco analizować sytuację finansową jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, jak również zobowiązań zaciągniętych wcześniej, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości, wpływających na ustalenie relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w brzmieniu przewidzianym odpowiednio: dla okresu przejściowego (2020 – 2025) oraz od 2026 roku do końca okresu objętego prognozą kwoty długu.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2021 roku długu Miasta Skierniewice wynosić będzie 174.205.317,25 zł, co stanowić będzie 52,24 % planowanych dochodów jednostki. Z obowiązującej wieloletniej prognozy finansowej wynika, że spłata zaciągniętych i prognozowanych do zaciągnięcia zobowiązań powinna nastąpić w 2031 roku.

Od opinii wyrażonej w uchwale na podstawie art. 20 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia otrzymania opinii.