

*w sprawie: opinii wydanej na wniosek Burmistrza Miasta Sokółów Podlaski o możliwości spłaty kredytu konsolidacyjnego.*

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2016r. poz.561) – Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie, w osobach nw. Członków Kolegium RIO:

Przewodnicząca SO:  
Członkowie SO:

Ewa Wielgórska  
Kamil Krauschar  
Jolanta Tomaszek

wydaje, na wniosek Burmistrza Miasta Sokołów Podlaski, **opinię pozytywną** o możliwości spłaty przez Miasto Sokołów Podlaski kredytu konsolidacyjnego w wysokości 23.218.138,72,- zł.

## UZASADNIENIE

W dniu 13 kwietnia 2018 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie Zespół w Siedlcach wpłynął wniosek Burmistrza Miasta Sokółów Podlaski z dnia 11 kwietnia 2018 r. o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu konsolidacyjnego w wysokości 23.218.138,72 zł.

Skład Orzekający zważył, co następuje:

Rada Miasta Sokołów Podlaski podjęła Uchwałę Nr XXX/174/2018 z dnia 14 marca 2018 r. w sprawie zaciągnięcia w/w kredytu konsolidacyjnego w wysokości 23.218.138,72,-zł z przeznaczeniem na całkowitą spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów w następujących bankach:

- 1) PKO BP – kwota 2.165.354,96 zł (umowa nr 59 1020 4476 0000 8396 0061 7126/2011),
- 2) PKO BP – kwota 2.267.135,76 zł (umowa nr 75 1020 4476 0000 8396 0072 8097/EBI2/2012),
- 3) Pekao SA – kwota 6.969.514,- zł (umowa nr 25/PoCK/S/2013),
- 4) PKO BP – kwota 2.026.300,- zł (umowa nr 16 1020 4476 0000 8896 0102 8935),
- 5) PKO BP – kwota 2.955.734,- zł (umowa nr 54 1020 4476 0000 8996 0111 3174),
- 6) BPS Legionowo – kwota 6.834.100,- zł (umowa nr 12/G/DS/17/L).

Spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych Miasta.

Splata rat i odsetek nastąpi w okresach kwartalnych począwszy od 2018 roku do 31.12.2033 roku, a odsetki będą naliczane tylko od faktycznie wykorzystanego kredytu. Kredyt będzie oprocentowany w oparciu o WIBOR 3M (ok. 1,7%) plus marża banku planowana w wysokości 0.5 – 2%.

Kredyt konsolidacyjny nie spowoduje zwiększenia kwoty zadłużenia.

Środki z kredytu nie wpłyną na rachunek bankowy Miasta, a bank udzielający kredytu dokona bezpośrednio spłat zadłużenia wobec dotychczasowych wierzycieli. Wobec takiego stanu faktycznego kredyt konsolidacyjny nie jest przychodem i nie znajdzie odzwierciedlenia po stronie przychodów w budżecie miasta 2018 roku, jak również w Wieloletniej Prognozie Finansowej, a także spłata kredytu nie jest rozchodem.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie oceniając dane zawarte w przedłożonych dokumentach, jak również po dokonaniu weryfikacji stanu prawnego i sytuacji finansowej jednostki stwierdza, że Miasto Sokółów Podlaski spełnia wymogi i relacje wynikające z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r., poz. 2077).

Analiza Wieloletniej Prognozy Finansowej określonej Uchwałą Rady Miasta Sokółów Podlaski Nr XXIX/166/2017 z dnia 19 grudnia 2017 roku na lata 2018-2035 ze zmianami pod kątem posiadanych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych, jakie aktualnie posiada i w najbliższym czasie zamierza zaciągnąć Miasto Sokółów Podlaski wskazuje, że ich wysokość nie narusza prawa. Planowane zadłużenie na koniec 2018 roku wynosi 45.264.516,27 zł bez uwzględnienia wyłączeń w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 3 cyt. ustawy o finansach publicznych.

W latach 2018-2033 planowany wskaźnik spłaty zgodnie z przedstawionym WPF jest niższy od maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika spłaty z art. 243 cyt. ustawy o finansach publicznych dla Miasta Sokółów Podlaski.

Przy założeniu pełnej realizacji wielkości dochodów budżetowych przyjętych w opracowanej ww. WPF, Miast Sokółów Podlaski posiadać będzie możliwość spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu. Mając powyższe na uwadze wskazane jest bieżące monitorowanie zarówno realizacji planowanych dochodów jak i spłaty zadłużenia, aby nie dopuścić do utraty płynności finansowej Miasta Sokółów Podlaski.

*Od niniejszej uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie za pośrednictwem Zespołu RIO w Siedlcach, w terminie 14 dni od daty doręczenia niniejszej uchwały.*

**CZŁONEK KOLEGIUM**  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Warszawie  
*Ewa Wielgórska*