

UCHWAŁA Nr III/252/2014

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 10 września 2014 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przewidzianego do zaciągnięcia przez Miasto Łowicz

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2001r. Nr 55, poz. 577 z późn. zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. 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 Burmistrza Miasta Łowicza o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

uchwała, co następuje:

Wydać **pozytywną opinię**, co do możliwości spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia w 2014 roku przez Miasto Łowicz w wysokości **1 700 000,00zł** zł, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Burmistrza Miasta Łowicza w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przewidzianego do zaciągnięcia w 2014 roku, w powyższej wysokości Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z posiadanych materiałów wynika, że powyższy kredyt Burmistrz 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.**

Przychody pochodzące z planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 1 700 000,00 zł zostały ujęte, jako jedno ze źródeł sfinansowania rozchodów budżetu Miasta planowanych w roku 2014 w kwocie 7 001 942 zł, w przedłożonej RIO uchwale Rady Miejskiej w Łowiczu Nr XLIX/335/2014 z dnia 30.12.2013 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Łowicza na 2014 roku, zmienionych uchwałą

Rady Miejskiej w Łowiczu Nr LIX/403/2014/ z dnia 28.08.2014 roku w sprawie zmiany budżetu.

Planowany do zaciągnięcia kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 8 Uchwały Nr XLIX/335/2014 Rady Miejskiej w Łowiczu z dnia 30.12.2013 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2014 rok

–limicie zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych na:

- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 7 790 000,00 zł.

Zaciągnięcie kredytu w powyższej wysokości przewiduje również uchwała Nr XLIX/334/2013 z dnia 30.12.2013r w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Łowicza na lata 2014-2019, zmieniona uchwała Nr LIX/402/2014 z dnia 28.08.2014 roku.

Spłatę kredytu przewidziano na lata 2015-2019.

W sprawie zaciągnięcia powyższego kredytu Rada Miejska w Łowiczu wyraziła swą wolę podejmując Uchwałę Nr LIX/404/2014 w dniu 28 sierpnia 2014 roku.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2014 oraz stopień zadłużenia Miasta Łowicza przedstawiony w **prognozie długu na lata 2014-2019** stanowiącej załącznik do uchwały Nr LIX/402/2014 z dnia 28.08.2014 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2014-2019.

Zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych począwszy od roku 2014 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 Miejskiej w Łowiczu ustalono, iż spłata rat kredytów i pożyczek przypadających w 2014 rok oraz odsetek od tych kredytów i pożyczek wyniesie **7 686 942 zł**, co stanowić będzie **8,97 %** planowanych dochodów ogółem jednostki. Dopuszczalny maksymalny wskaźnik (liczony, jako średnia arytmetyczna wg wzoru z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) dla roku 2014 wynosi **10,28%**.

Łączna kwota spłat przypadająca w każdym roku objętym wieloletnią prognozą finansową z tytułów określonych w art. 243 ustawy upf, tj. w przypadku Miasta Łowicza 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 2015 planowany wskaźnik wyniesie 10,12% a dopuszczalny 11,45%, w roku 2016 planowany wskaźnik wyniesie 6,63% a dopuszczalny 11,57%, w roku 2017 planowany wskaźnik wyniesie 5,35% przy dopuszczalnym 13,17% a w roku 2019, na który zaplanowano całkowitą spłatę kredytu planowany wskaźnik wyniesie 0,70% przy dopuszczalnym 14,40%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2014 roku długu wynosić będzie **18 401 000 zł**, co stanowić będzie **21,47%** 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.