

UCHWAŁA Nr III/105/2015

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 20 maja 2015 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 2015 roku przez Miasto Łowicz wysokości **4.655.376 zł**, z czego: z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu wynikającego z uchwały budżetowej na 2015 rok, związanego z wydatkami ujętymi w budżecie w kwocie **2.009.903 zł** oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie **2.645.473 zł**.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Burmistrza Miasta Łowicza w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przewidzianego do zaciągnięcia w 2015 roku, w powyższej wysokości Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

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

Kredyt w kwocie 2.009.903 zł został ujęty, jako jedno ze źródeł finansowania deficytu budżetu Miasta planowanego w roku 2015 w kwocie 3.154.527 zł w

przedłożonej RIO uchwale Nr III/12/2014 z dnia 30.12.2014 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Łowicza na 2015 roku, zmienionej uchwałą Rady Nr VIII/43/2015 z dnia 30.04.2015r. Przychody pochodzące z planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 2.645.473 zł zostały ujęte, jako jedno ze źródeł sfinansowania rozchodów budżetu Miasta planowanych w roku 2014 w kwocie 7.181.000 zł, w powołanych wyżej uchwałach Rady Miejskiej w Łowiczu w sprawie uchwalenia i zmiany uchwały budżetowej na 2015 rok.

Planowany do zaciągnięcia kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 3 uchwały Nr VIII/43/2015 z dnia 30.04.2015r. w sprawie zmian budżetu – limicie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 3.480.000 zł, oraz limicie zobowiązań na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu spłaty kredytów i pożyczek w kwocie 7.670.000 zł.

Zaciągnięcie kredytu w powyższej wysokości przewiduje również uchwała Nr III/11/2014 z dnia 30.12.2014r w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Łowicza na lata 2015-2019, zmieniona uchwałą Nr VIII/42/2015 z dnia 30.04.2015r.

Spłatę kredytu przewidziano w latach 2016-2019.

W sprawie zaciągnięcia powyższego kredytu Rada Miejska Łowicza wyraziła swą wolę podejmując uchwałę Nr VIII/44/2015 w dniu 30 kwietnia 2015 roku.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2015 oraz stopień zadłużenia Miasta Łowicza przedstawiony w prognozie długu na lata 2015-2019 stanowiącej załącznik do uchwały Nr VIII/42/2015 z dnia 30.04.2015r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2015-2019.

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 2015 roku oraz odsetek od tych kredytów i pożyczek wyniesie 7.611.000 zł, co stanowić będzie **8,18 %** planowanych dochodów ogółem jednostki. Dopuszczalny maksymalny wskaźnik (

liczony, jako średnia arytmetyczna wg wzoru z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) dla roku 2015 wynosi **12,19%**.

Łączna kwota spłat przypadająca w każdym roku objętym wieloletnią prognozą finansową z tytułów określonych w art. 243 ustawy ufp, 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 2016 planowany wskaźnik wyniesie 7,66% a dopuszczalny 11,98%, w roku 2017 planowany wskaźnik wyniesie 7,84% a dopuszczalny 13,66% w roku 2018 planowany wskaźnik wyniesie 5,37% a dopuszczalny 13,69% a w roku 2019 na który przewidziano całkowitą spłatę przedmiotowego kredytu - planowany wskaźnik wyniesie 2,24% a dopuszczalny 14,61%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2015 roku długu wynosić będzie **17.949.760 zł**, co stanowić będzie **19,30%** 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.