

## UCHWAŁA Nr III/126/2016

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 16 maja 2016 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczek długoterminowych przewidzianych 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 pożyczek długoterminowych

#### uchwała, co następuje:

Wydać **pozytywną opinię**, co do możliwości spłaty pożyczek długoterminowych planowanych do zaciągnięcia w 2016 roku przez Miasto Łowicz w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w łącznej wysokości **1.170.000,00** zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu wynikającego z uchwały budżetowej na 2016 rok, związanego z wydatkami inwestycyjnymi ujętymi w budżecie.

#### Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Burmistrza Miasta Łowicza w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczek przewidzianych do zaciągnięcia w 2016 roku, w powyższej wysokości Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z posiadanych materiałów wynika, że powyższe pożyczki 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, na realizację następujących inwestycji:
  - „Termomodernizacja budynku wielorodzinnego mieszkalnego ul. Starościńska nr 3” – pożyczka - 72.920,00 zł,
  - „Budowa kanalizacji deszczowej w ul. Sochaczewskiej i Strzelczewskiej – pożyczka - 397.080,00 zł,
  - „Budowa kanalizacji deszczowej w ul. Miodowej i Zagórskiej” pożyczka – 90.000,00 zł,

- „Budowa kanalizacji deszczowej w ul. Polnej i Niciarnianej” pożyczka – 240.000,00 zł,
- „Budowa separatora wraz z kanalizacją deszczową w ul. Starzyńskiego” pożyczka – 237.000,00 zł,
- „Zakup i montaż separatorów i osadników na wylotach kanalizacji deszczowej z ul. Tuszewskiej i z ul. Poprzecznej” pożyczka – 133.000,00 zł

Pożyczka w kwocie 1.170.000,00 zł została ujęta, jako jedno ze źródeł finansowania deficytu budżetu Miasta planowanego w roku 2016 w kwocie 8.206.625,00 zł w przedłożonej RIO uchwale Rady Miejskiej w Łowiczu Nr XVIII/122/2015 z dnia 30.12.2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2016 rok, zmienionej uchwałą Rady Nr XXIV/156/2016 z dnia 28.04.2016 roku w sprawie zmian budżetu na 2016 roku.

Planowane do zaciągnięcia pożyczki mieszczą się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 8 uchwały Nr XVIII/122/2015 z dnia 30.12.2015r. w sprawie uchwalenia budżetu na 2016 rok – limicie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 8.086.000,00 zł.

Zaciągnięcie pożyczek w powyższej wysokości przewiduje również uchwała Nr XVIII/121/2015 z dnia 30.12.2015r w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Łowicza na lata 2016-2024, zmieniona zarządzeniem Burmistrza Nr 159/2016 z dnia 12.05.2016 roku.

Splątę pożyczek przewidziano w latach 2017-2021.

W sprawie zaciągnięcia powyższych pożyczek Rada Miejska w Łowiczu wyraziła swą wolę podejmując uchwałę Nr XXIII/148/2016 w dniu 31 marca 2016 roku.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2016 oraz stopień zadłużenia Miasta Łowicza przedstawiony w prognozie długu na lata 2016-2024 stanowiącej załącznik do zarządzenia Burmistrza Nr 159/2016 z dnia 12.05.2016 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2016-2024.

Zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych łączna kwota przypadających w danym roku spląt 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 spląt kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu **nie może przekroczyć dopuszczalnego poziomu spląt 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 i zarządzeniu Burmistrza ustalono, iż spłata rat kredytów i pożyczek przypadających w 2016 roku oraz odsetek od tych kredytów i pożyczek wyniesie 6.199.064,00 zł, co stanowić będzie **6,34%** planowanych dochodów ogółem jednostki. Dopuszczalny maksymalny wskaźnik (liczony, jako średnia arytmetyczna wg wzoru z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) dla roku 2016 wynosi **11,80%**.

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 2017 planowany wskaźnik wyniesie 8,21% a dopuszczalny 11,58%, w roku 2018 planowany wskaźnik wyniesie 9,09% a dopuszczalny 10,09%, w roku 2019 planowany wskaźnik wyniesie 9,18% a dopuszczalny 9,85%, w roku 2020 planowany wskaźnik wyniesie 10,01% a dopuszczalny 11,24%, w roku, 2021 na który przewidziano całkowitą spłatę przedmiotowych pożyczek planowany wskaźnik wyniesie 9,61% a dopuszczalny 11,95%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2016 roku długu wynosić będzie **26.236.959,00 zł**, co stanowić będzie **26,85%** 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.