

UCHWAŁA Nr III/197/2016

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 5 września 2016 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 2016 r, poz. 561, ze zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2013r. poz. 885 ze 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 2016 roku przez Miasto Łowicz w wysokości **10.730.000 zł**, z czego: z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu wynikającego z uchwały budżetowej na 2016 rok, związanego z wydatkami ujętymi w budżecie w kwocie **4.930.936 zł** oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie **5.799.064 zł**.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Burmistrza Miasta Łowicza w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przewidzianego do zaciągnięcia w 2016 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 4.930.936 zł został ujęty, jako jedno ze źródeł finansowania deficytu budżetu Miasta planowanego w roku 2016 w kwocie 6.626.010 zł w przedłożonej RIO

uchwale Nr XVIII/122/2015 z dnia 30.12.2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Łowicza na 2016 roku, zmienionego uchwałą Rady Nr XXVII/176/2016 z dnia 23.06.2016r. Przy ocenie źródeł finansowania deficytu uwzględniono treść uchwały Rady Miejskiej w Łowiczu Nr XXIX/190/2016 z dnia 25 sierpnia 2016 r. w sprawie zmiany uchwały Nr XXIII/148/2016 z dnia 31 marca 2016 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, w której zmieniono kwotę zaciąganej pożyczki z 1.170.000 zł na 839.385 zł.

Przychody pochodzące z planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 5.799.064 zł zostały ujęte, jako źródło sfinansowania rozchodów budżetu Miasta planowanych w roku 2016 w powyższej kwocie, w powołanych wyżej uchwałach Rady Miejskiej w Łowiczu w sprawie uchwalenia i zmiany uchwały budżetowej na 2016 rok.

Planowany do zaciągnięcia kredyt mieści się w ustalonych (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 3 uchwały Nr XXVII/76/2016 z dnia 23.06.2016r. w sprawie zmian budżetu – limitach zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na: finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 6.350.000 zł, oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu spłaty kredytów i pożyczek w kwocie 6.380.000 zł.

Zaciągnięcie kredytu 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 246/K/2016 z dnia 21.07.2016r.

W sprawie zaciągnięcia powyższego kredytu Rada Miejska Łowicza wyraziła swą wolę podejmując uchwałą Nr XXVIII/182/2016 w dniu 28 lipca 2016 roku.

Spłatę kredytu przewidziano w latach 2016-2021.

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 246/K/2016 z dnia 21.07.2016r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2016-2024.

Zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych 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 2016 roku oraz odsetek od tych kredytów i pożyczek wyniesie **6.199.064 zł**, co stanowić będzie **6,14 %** 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 7,90% a dopuszczalny 12,03%, w roku 2018 planowany wskaźnik wyniesie 8,79% a dopuszczalny 10,53% w roku 2019 planowany wskaźnik wyniesie 8,89% a dopuszczalny 10,29% a w roku, 2021 na który przewidziano całkowitą spłatę przedmiotowego kredytu - planowany wskaźnik wyniesie 9,32% a dopuszczalny 11,95%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2016 roku długu wynosić będzie **24.656.344 zł**, co stanowić będzie **24,43%** 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.