

8

## UCHWAŁA Nr III/250/2016

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 10 października 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 **7.530.000 zł**, z czego: z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu wynikającego z uchwały budżetowej na 2016 rok, związanego z wydatkami ujętymi w budżecie w kwocie **1.730.936 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 1.730.936 zł został ujęty, jako jedno ze źródeł finansowania deficytu budżetu Miasta planowanego w roku 2016 w kwocie 3.426.010 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 XXX/196/2016 z dnia 29.09.2016r, w której zmieniono wysokość planowanego na 2016 rok deficytu budżetowego z kwoty 6.626.010 zł na 3.426.010 zł. Zgodnie z treścią powyższej uchwały planowany deficyt zostanie pokryty: wolnymi środkami w wysokości 855.689 zł oraz przychodami z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 2.570.321 zł.

Przy ocenie źródeł finansowania planowanego 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 a także treść uchwały Nr XXX/197/2016 Rady Miejskiej w Łowiczu z dnia 29 września 2016 roku w sprawie zmiany uchwały Nr XXVIII/182/2016 z dnia 28 lipca 2016 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na pokrycie planowanego deficytu i spłat wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów, w której zmieniono kwotę zaciąganego kredytu na pokrycie planowanego deficytu z kwoty 4.930.936 zł na 1.730.936 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 § 4 uchwały Nr XXX/196/2016 z dnia 29.09.2016r. w sprawie zmian budżetu – limitach zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na: finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 2.990.000 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 uchwałą Nr XXX/195/2016 z dnia 29.09.2016 roku.

W sprawie zaciągnięcia powyższego kredytu Rada Miejska Łowicza wyraziła swą wolę podejmując uchwałą Nr XXX/197/2016 Rady Miejskiej w Łowiczu z dnia 29 września 2016 roku w sprawie zmiany uchwały Nr XXVIII/182/2016 z dnia 28 lipca 2016 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na pokrycie planowanego deficytu i spłat wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Spłatę kredytu przewidziano w latach 2017-2021.

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 uchwały Nr

XXX/195/2016 z dnia 29.09.2016 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 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 **5,92 %** 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 6,99% a dopuszczalny 11,71%, w roku 2018 planowany wskaźnik wyniesie 8,07% a dopuszczalny 10,09%, w roku 2019 planowany wskaźnik wyniesie 8,28% a dopuszczalny 9,80% a w roku, 2021 na który przewidziano całkowitą spłatę przedmiotowego kredytu - planowany wskaźnik wyniesie 8,74% a dopuszczalny 11,90%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2016 roku długu wynosić będzie **21.456.344 zł**, co stanowić będzie **20,50%** planowanych dochodów jednostki.

Skład Orzekający stwierdza, iż w związku z powyżej wprowadzonymi zmianami w uchwale budżetowej na 2016 rok oraz w uchwałach w sprawie zaciągnięcia kredytów i pożyczek, treść uchwały Nr III/197/2016 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 5 września 2016 r w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przewidzianego do zaciągnięcia przez Miasto Łowicz **jest bezprzedmiotowa**.

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.

Przewodniczący  
Składu Orzekającego  
*Józefa Lucyna Michejda*