

UCHWAŁA Nr III/107/2017

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 22 maja 2017 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej przewidzianej 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 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 pożyczki długoterminowej

uchwała, co następuje:

Wydać **pozytywną opinię**, co do możliwości spłaty pożyczki długoterminowej planowanej do zaciągnięcia w 2017 roku przez Miasto Łowicz w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości **513.230,00** zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu wynikającego z uchwały budżetowej na 2017 rok, związanego z wydatkami inwestycyjnymi ujętymi w budżecie.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Burmistrza Miasta Łowicza w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki przewidzianej do zaciągnięcia w 2017 roku, w powyższej wysokości Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z posiadanych materiałów wynika, że powyższą pożyczkę 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 inwestycji:
- „Budowa ulicy Polnej i Niciarnianej”.

Pożyczka w kwocie 513.230,00 zł została ujęta, jako jedno ze źródeł finansowania deficytu budżetu Miasta planowanego w roku 2017 w kwocie 17.023.152,00 zł w przedłożonej RIO uchwale Rady Miejskiej w Łowiczu Nr XXXIII/224/2016 z dnia 29.12.2016 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2017 rok, zmienionej uchwałą

Rady Nr XL/264/2017 z dnia 27.04.2017 roku w sprawie zmian budżetu na 2017 roku.

Planowana do zaciągnięcia pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 4 uchwały Nr XL/264/2017 z dnia 27.04.2017r. w sprawie zmian budżetu na 2017 rok – limicie zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 13.800.000,00 zł.

Zaciągnięcie pożyczki w powyższej wysokości przewiduje również uchwała Nr XXXIII/223/2016 z dnia 29.12.2016r w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Łowicza na lata 2017-2024, zmieniona uchwałą Rady Nr XLI/280/2017 z dnia 02.05.2017 roku.

Splątę pożyczki przewidziano w latach 2018-2022.

W sprawie zaciągnięcia powyższej pożyczki Rada Miejska w Łowiczu wyraziła swą wolę podejmując uchwałę Nr XL/265/2017 w dniu 27 kwietnia 2017 roku.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2017 oraz stopień zadłużenia Miasta Łowicza przedstawiony w prognozie długu na lata 2017-2024 stanowiącej załącznik do uchwały Rady Nr XLI/280/2017 z dnia 02.05.2017 roku w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2017-2024.

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 ustalono, iż splata rat kredytów i pożyczek przypadających w 2017 roku oraz odsetek od tych kredytów i pożyczek wyniesie **7.038.341,00 zł**, co stanowić będzie **5,91%** planowanych dochodów ogółem jednostki. Dopuszczalny maksymalny wskaźnik (liczony, jako średnia arytmetyczna wg wzoru z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) dla roku 2017 wynosi **12,53%**.

Łączna kwota spląt 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 spląt. W roku 2018 planowany wskaźnik

wyniesie 7,44% a dopuszczalny 9,84%, w roku 2019 planowany wskaźnik wyniesie 7,39% a dopuszczalny 8,48%, w roku 2020 planowany wskaźnik wyniesie 7,95% a dopuszczalny 8,12%, w roku 2021 planowany wskaźnik wyniesie 8,42% a dopuszczalny 9,63%, w roku 2022, na który przewidziano całkowitą spłatę przedmiotowej pożyczki planowany wskaźnik wyniesie 6,79% a dopuszczalny 10,89%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2017 roku długu wynosić będzie **32.965.003,00 zł**, co stanowić będzie **27,69%** 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.

Przewodniczący
Składu Orzekającego
Józefa Lucyna Młchejda