

UCHWAŁA Nr III/178/2017

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 8 sierpnia 2017 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 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. Grażyna Kos – 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 2017 roku przez Miasto Łowicz w wysokości **13.630.000,00 zł**, z czego: z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu wynikającego z uchwały budżetowej na 2017 rok, związanego z wydatkami majątkowymi ujętymi w budżecie w kwocie **7.011.659,00 zł** oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie **6.618.341,00 zł**.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Burmistrza Miasta Łowicza w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przewidzianego do zaciągnięcia w 2017 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 7.011.659,00 zł został ujęty, jako jedno ze źródeł finansowania deficytu budżetu Miasta planowanego w roku 2017 w kwocie 12.827.601 zł w przedłożonej RIO uchwale Nr XXXIII/224/2016 z dnia 29.12.2016 roku w sprawie

uchwalenia budżetu Miasta Łowicza na 2017 roku, zmienionego uchwałą Rady Nr XLVI/301/2017 z dnia 1.08.2017r. Zgodnie z treścią powyższych uchwał planowany deficyt zostanie pokryty: wolnymi środkami w wysokości 5.182.712,00 zł oraz przychodami z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 7.644.889,00 zł.

Przychody pochodzące z planowanego do zaciągnięcia kredytu w kwocie 6.618.341,00 zł, zostały ujęte, jako źródło sfinansowania rozchodów budżetu Miasta planowanych w roku 2017 w powyższej kwocie, w powołanych wyżej uchwałach Rady Miejskiej w Łowiczu w sprawie uchwalenia i zmiany uchwały budżetowej na 2017 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 XXLVI/301/2017 z dnia 1.08.2017r. w sprawie uchwalenia budżetu – limitach zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na: finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości – 9.000.000 zł, oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu spłaty kredytów i pożyczek w kwocie – 7.770.000 zł.

Zaciągnięcie kredytu 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 XLVI/300/2017 z dnia 1.08.2017 roku.

Spłatę kredytu przewidziano w latach 2018-2024.

W sprawie zaciągnięcia powyższego kredytu Rada Miejska w Łowiczu wyraziła swą wolę podejmując uchwałą Nr XLVI/303/2017 w dniu 1 sierpnia 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 XLVI/300/2017 z dnia 1.08.2017 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 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 2017 roku oraz

odsetek od tych kredytów i pożyczek wyniesie **7.038.341,00 zł**, co stanowić będzie **5,95%** 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 **12,54%**.

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 2018 planowany wskaźnik wyniesie 6,82% a dopuszczalny 9,96%, w roku 2019 planowany wskaźnik wyniesie 7,21% a dopuszczalny 8,59%, w roku 2020 planowany wskaźnik wyniesie 7,79% a dopuszczalny 8,22%, w roku 2021 planowany wskaźnik wyniesie 8,25% a dopuszczalny 9,63%, w roku 2022 planowany wskaźnik wyniesie 6,62% a dopuszczalny 10,89%, w roku 2024, na który przewidziano całkowitą spłatę przedmiotowego kredytu planowany wskaźnik wyniesie 5,89% a dopuszczalny 12,57%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2017 roku długu wynosić będzie **28.028.233,00 zł**, co stanowić będzie **23,71%** 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.