

## UCHWAŁA Nr III/144/2018

### Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 7 czerwca 2018 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 2016r. poz. 1870 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 przez Miasto Łowicz w 2018 roku w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości **606.200,00** zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu wynikającego z uchwały budżetowej na 2018 rok, związanego z wydatkami inwestycyjnymi.

#### Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Burmistrza Miasta Łowicza w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki przewidzianej do zaciągnięcia w 2018 roku, w powyższej wysokości Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z posiadanych materiałów wynika, że powyższą pożyczkę Burmistrz 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** roku 2018 związanego z wydatkami majątkowymi ujętymi w budżecie, na realizację następujących zadań inwestycyjnych:
  - Termomodernizacja budynku wielorodzinnego mieszkalnego przy ul. Chełmońskiego 2, w kwocie 96.600,00 zł,
  - Termomodernizacja budynku wielorodzinnego mieszkalnego przy ul. A. Krajowej 43N, w kwocie 249.600,00 zł,
  - Termomodernizacja Przedszkola nr 5, w kwocie 260.000,00 zł,

Pożyczka w kwocie 606.200,00 zł została ujęta, jako jedno ze źródeł finansowania deficytu budżetu miasta planowanego w roku 2018 w kwocie 25.184.420,80 zł w przedłożonej RIO Uchwale Nr LII/343/2017 Rady Miejskiej w Łowiczu z dnia 28.12.2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2018 rok, zmienionej Uchwałą Rady Nr LVIII/397/2018 z dnia 24.05.2018r. Zgodnie z treścią powyższych uchwał planowany deficyt zostanie pokryty przychodami z tytułu: pożyczek, kredytów i emisji obligacji w wysokości 20.229.295,80 zł oraz wolnych środków w wysokości 4.955.125,00 zł.

Planowana do zaciągnięcia pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 8 Uchwały Nr LII/343/2017 Rady Miejskiej w Łowiczu z dnia 28.12.2017 roku w sprawie uchwalenia budżetu – limicie zobowiązań z tytułu pożyczek, kredytów oraz emitowanych papierów wartościowych, zaciąganych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 22.250.000,00 zł.

Zaciągnięcie pożyczki w powyższej wysokości przewiduje również uchwała Nr LII/342/2017 z dnia 28.12.2017r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Łowicza na lata 2018-2024, zmieniona uchwałą Rady Nr LVIII/396/2018 w dniu 24.05.2018r.

W sprawie zaciągnięcia powyższej pożyczki Rada Miejska w Łowiczu wyraziła swą wolę podejmując Uchwałą Nr LVIII/398/2018 w dniu 24 maja 2018 roku.

Splątę pożyczki przewidziano w latach 2019-2023.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2018 oraz stopień zadłużenia Miasta Łowicza przedstawiony w prognozie długu na lata 2018-2024, stanowiącej załącznik do uchwały Nr LVIII/396/2018 z dnia 24.05.2018r, w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2018-2024.

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 2018 roku oraz odsetek od tych kredytów i pożyczek wyniesie **5.721.867,20 zł**, co stanowić będzie

**3,78%** planowanych dochodów ogółem jednostki. Dopuszczalny maksymalny wskaźnik ( liczony, jako średnia arytmetyczna wg wzoru z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych) dla roku 2018 wynosi **10,76%**.

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 a także wykupu papierów wartościowych wyemitowanych wraz z należnymi w danym roku odsetkami i dyskontem od tych papierów, do planowanych dochodów ogółem nie przekracza w żadnym roku ustalonego na podstawie art. 243 ustawy ufp poziomu spłat.

W roku 2019 planowany wskaźnik wyniesie 6,48% a dopuszczalny 7,91%, w roku 2020 planowany wskaźnik wyniesie 6,74% a dopuszczalny 8,13%, w roku 2021 planowany wskaźnik wyniesie 7,18% a dopuszczalny 8,45%, w roku 2022 planowany wskaźnik wyniesie 5,61% a dopuszczalny 10,84%, w roku 2023 planowany wskaźnik wyniesie 8,76% a dopuszczalny 10,80% a w roku, 2024 na którym kończy się prognoza długu planowany wskaźnik wyniesie 6,65% a dopuszczalny 11,53%.

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2018 roku długu wynosić będzie **43.363.169,80 zł**, co stanowić będzie **28,65%** 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.