



U c h w a ł a Nr III /187/ 2019
Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 9 sierpnia 2019 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 25.555.000,00 zł

Po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Miasta Łowicza z dnia 1 sierpnia 2019 roku Nr. FN.3251.71.2019.AP o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia przez Miasto Łowicz kredytu długoterminowego w wysokości 25.555.000,00 zł (słownie: dwadzieścia pięć milionów pięćset pięćdziesiąt pięć tysięcy złotych 00/100), przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta Łowicza w wysokości 19.385.161,80 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 6.169.838,20 zł.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Radosław Hrychorczuk - przewodniczący
2. Agnieszka Kamyczek – Maszewska - członek
3. Iwona Kopczyńska - członek

działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku z art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity z 2016 roku, poz. 561 ze zmianami), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.),

p o s t a n o w i ł:

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Miasto Łowicz w wysokości 25.555.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

U z a s a d n i e n i e

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały została dokonana w oparciu o przepisy powszechnie obowiązującego prawa oraz poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi na dzień wydania niniejszej opinii, w szczególności: danych wynikających z:

- uchwały budżetowej Nr IV/23/2018 Rady Miasta Łowicza z dnia 28.12.2018 r. w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Łowicza na rok 2019 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr IV/22/2018 Rady Miasta Łowicza z dnia z dnia 28.12.2018 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2019 – 2032 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XIV/105/2019 Rady Miasta Łowicza z dnia 25 lipca 2019 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w 2019 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

Według stanu na dzień 25 lipca 2019 roku (uchwała zmieniająca budżet) planowane dochody budżetu Miasta Łowicza kształtują się na poziomie 129.195.962,17 zł, wydatki w wysokości 150.993.150,97 zł, deficyt budżetu wynosi 21.797.188,800 zł, przychody budżetu zaplanowano w kwocie 27.967.027,00 zł, rozchody zaś w wysokości 6.169.838,20 zł.

W dniu 25 lipca 2019 roku Rada Miasta Łowicza podjęła uchwałę Nr XIV/105/2019 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 25.555.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w 2019 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Z uchwały tej wynika, że, że jednostka planuje spłacić opiniowany kredyt w latach 2020 – 2028.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Zgodnie z ust. 1 wskazanego wyżej przepisu, wysokość wskaźnika, stanowiącego górną dopuszczalną granicę obciążenia budżetu spłatami wcześniej zaciągniętych kredytów pożyczek, wykupem papierów wartościowych oraz potencjalnymi spłatami kwot wynikającymi z udzielonych poręczeń i gwarancji nie może być wyższa od średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że w latach 2020-2028, tj. w okresie w którym jednostka planuje spłacić przedmiotowy kredyt, wskaźniki planowanych łącznych kwot spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych kształtują się poniżej wskaźników maksymalnych wyznaczonych regułą wynikającą z art. 243. W latach spłaty przedmiotowego kredytu zachowana również zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano nadwyżkę operacyjną budżetu (dochody bieżące są wyższe od wydatków bieżących).

Skład Orzekający podkreśla, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów (w tym dochodów bieżących oraz majątkowych), jak również utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek operacyjnych.

Oceniając powyższy stan prawny i przeprowadzoną analizę sytuacji finansowej Miasta Łowicza, Skład Orzekający stwierdza, że w dniu wydania przedmiotowej opinii Miasto zachowało ustawowe wskaźniki zadłużenia i spłaty oraz posiada możliwość spłaty wnioskowanego kredytu zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

Skład Orzekający przypomina, że w związku ze zmianami ustawy o finansach publicznych wprowadzonymi ustawą z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 roku, poz. 2500) - w szczególności w zakresie ustalania w kolejnych latach budżetowych dopuszczalnego poziomu spłaty zobowiązań przez jednostki samorządu terytorialnego – jednostka winna na bieżąco analizować sytuację finansową, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych. W sytuacji wystąpienia nowych okoliczności, dotąd nieznanych, w których kondycja finansowa Miasta mogłaby ulec zmianie, niezbędne będzie dokonanie korekty prognozowanych wielkości, gdyby przyjęte założenia nie były osiągnięte.

Konkludując powyższe, przeprowadzona analiza oraz dokonane ustalenia skłoniły Skład Orzekający do wydania opinii zawartej w sentencji niniejszej uchwały.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.