



U c h w a ł a Nr III /117/ 2020
Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 1 czerwca 2020 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczek długoterminowych do wysokości 1.172.290,00 zł

Po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Miasta Łowicza z dnia 6 maja 2020 roku Nr Fn.3251.27.2020.WK w sprawie wydania opinii w zakresie zaciągnięcia i spłaty długoterminowych pożyczek do wysokości 1.172.290,00 zł (słownie: jeden milion sto siedemdziesiąt dwa tysiące dwieście dziewięćdziesiąt złotych 00/100), przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego w 2020 roku, w związku z realizacją następujących zadań inwestycyjnych:

- 1) Budowa wiaduktu i dróg dojazdowych wraz z infrastrukturą towarzyszącą (pożyczka do kwoty – 1.000.000,00 zł).
- 2) Termomodernizacja budynku wielorodzinnego mieszkalnego przy ul. A. Krajowej 43A (pożyczka do kwoty – 64.925,00 zł).
- 3) Termomodernizacja budynku wielorodzinnego mieszkalnego przy ul. A. Krajowej 43B (pożyczka do kwoty – 107.365,00 zł).

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Radosław Hrychorczuk - przewodniczący
2. Agnieszka Kamyczek – Maszewska - członek
3. Bogusław Wenus - 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 (tj. Dz. U. z 2019 roku poz. 869 ze zm.), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869 ze zm.) oraz art. 62 § 1 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 – Kodeks postępowania administracyjnego (Dz. U. z 2020 r., poz. 256).

p o s t a n o w i ł:

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty pożyczek długoterminowych ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do kwoty 1.172.290,00 na pokrycie planowanego deficytu budżetowego w roku 2020 związanego z realizacją następujących zadań inwestycyjnych:

- 1) Budowa wiaduktu i dróg dojazdowych wraz z infrastrukturą towarzyszącą (pożyczka do kwoty – 1.000.000,00 zł).
- 2) Termomodernizacja budynku wielorodzinnego mieszkalnego przy ul. A. Krajowej 43A (pożyczka do kwoty – 64.925,00 zł).
- 3) Termomodernizacja budynku wielorodzinnego mieszkalnego przy ul. A. Krajowej 43B (pożyczka do kwoty – 107.365,00 zł).

U z a s a d n i e

Skład Orzekający mając na uwadze, że wniosek Burmistrza Miasta Łowicza w sprawie wydania opinii dotyczy pożyczek dla których podstawą zaciągnięcia jest jedna uchwała Rady Miejskiej w Łowiczu, postanowił wydać jedną opinię dla wszystkich pożyczek objętych wnioskiem w oparciu o przepisy obowiązującego prawa oraz analizę dokumentów będących w posiadaniu Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi na dzień wydania opinii, w szczególności wynikających z:

- uchwały budżetowej Nr XIX/171/2019 Rady Miasta Łowicza z dnia 30.12.2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Łowicza na rok 2020 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XIX/170/2019 Rady Miasta Łowicza z dnia 30.12.2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2020 – 2033 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XXII/190/2020 Rady Miasta Łowicza z dnia 29 kwietnia 2020 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczek ze środków Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na pokrycie planowanego deficytu budżetowego w związku z realizacją zadań inwestycyjnych pn. „Budowa wiaduktu i dróg dojazdowych wraz z infrastrukturą towarzyszącą, Termomodernizacja budynku wielorodzinnego mieszkalnego przy ul. A. Krajowej 43A, Termomodernizacja budynku wielorodzinnego mieszkalnego przy ul. A. Krajowej 43B.

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

Według stanu na dzień 28 maja 2020 roku planowane dochody budżetu Miasta Łowicz kształtują się na poziomie 176.698.733,58 zł, wydatki w wysokości 197.070.052,18 zł, deficyt budżetu wynosi 20.371.318,60 zł, przychody budżetu zaplanowano w kwocie 26.120.000,00 zł, rozchody zaś w wysokości 5.748.681,40 zł.

W dniu 29 kwietnia 2020 roku Rada Miasta Łowicza podjęła uchwałę Nr XXII/190/2020 w sprawie zaciągnięcia pożyczek w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na pokrycie planowanego deficytu budżetowego związanego z realizacją ww. zadań inwestycyjnych.

Z uchwały tej wynika, że, że jednostka planuje spłacić wnioskowane do zaopiniowania pożyczki w latach 2021 – 2025.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych zgodnie z którą 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 siedmiu lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. Wyliczenie relacji na kolejne lata powinno być dokonane w oparciu o planowane wielkości, jak również uregulowania zawarte w ustawie z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374 z późn. zm.), przy uwzględnieniu zmian wprowadzonych do tej ustawy od 31 marca br. opublikowanych w (Dz.U z 2020 roku poz. 568).

Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że w latach 2021-2025, tj. w okresie w którym jednostka planuje spłacić przedmiotowe pożyczki, wskaźniki planowanych łącznych kwot spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych kształtują się poniżej wskaźników maksymalnych wyznaczonych regułą wynikającą z art. 243. W latach spłaty pożyczek 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 zwraca uwagę, że w roku 2023 poziom obciążenia budżetu spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego (różnica pomiędzy wskaźnikami nie przekracza 1%), co oznacza, że w ww. roku możliwość spłaty długu przez Miasto obciążona jest ryzykiem. W ocenie Składu Orzekającego w celu zapewnienia spłaty planowanego do zaciągnięcia zobowiązania, konieczne jest bieżące monitorowanie relacji wynikających z wieloletniej prognozy finansowej i na tej podstawie dokonywanie ewentualnych zmian założonych wielkości dla zapewnienia spełnienia przez Miasto Łowicz szczególnie dla roku 2023 reguł fiskalnych wynikających z ustawy o finansach publicznych. 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. 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.

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 wnioskowanych pożyczek zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

Konkludując powyższe, należy stwierdzić, że 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.