



**U c h w a ł a Nr III /133/ 2020**  
**Składu Orzekającego**  
**Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 15 czerwca 2020 roku**

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 19.856.000,00 zł

Po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Miasta Łowicza z dnia 5 czerwca 2020 roku Nr FN.3251.34.2020.WK o wydanie opinii w zakresie zaciągnięcia i spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 19.856.000,00 zł (słownie: dziewiętnaście milionów osiemset pięćdziesiąt sześć tysięcy złotych 00/100), przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta Łowicza w 2020 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 5.748.681,40 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.),

**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 19.856.000,00 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 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 XXIII/216/2020 Rady Miasta Łowicza z dnia 28 maja 2020 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

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

Według stanu na dzień 29 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 28 maja 2020 roku Rada Miasta Łowicza podjęła uchwałę Nr XXIII/216/2020 w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu bankowego na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. Z uchwały tej wynika, że, że jednostka planuje spłacić wnioskowany do zaopiniowania kredyt w latach 2023 – 2031.

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 2023-2031, 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 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. 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 wnioskowanego kredytu 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.