

## UCHWAŁA Nr III/183/2023

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi  
z dnia 11 września 2023 roku  
w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki zaplanowanej  
do zaciągnięcia przez Miasto Łowicz

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2023r., poz. 1325), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023r., poz. 803 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Bogusław Wenus – przewodniczący
2. Radosław Hrychorczuk - członek
3. Aneta Jakubczak – członek

w związku z wnioskiem Burmistrza Miasta Łowicz o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki

### **uchwała, co następuje:**

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty pożyczki do wysokości 6.583.990,00 zł, zaplanowanej do zaciągnięcia przez Miasto Łowicz w Banku Gospodarstwa Krajowego S. A. w Warszawie, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

### **Uzasadnienie**

Po zapoznaniu się z wnioskiem Burmistrza Miasta w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki zaplanowanej do zaciągnięcia w 2023 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z posiadanych materiałów wynika, że pożyczkę do wysokości 6.583.990,00 zł Rada Miejska w Łowiczu zaplanowała zaciągnąć zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, tj. na finansowanie planowanego deficytu budżetu, zgodnie z postanowieniami budżetu jednostki uchwalonego Uchwałą Nr LXX/490/2023 z dnia 30 stycznia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2023 rok, zmienionego min.: Uchwałą Nr LXXX/562/23 z dnia 30 sierpnia 2023 roku.

Zaplanowany deficyt budżetu wynosi 8.059.315,07 zł, zostanie pokryty przychodami z tytułu: pożyczek w wysokości 6.816.404,00 zł, emisji obligacji w wysokości 1,18 zł, niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi sfinansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 1.242.909,89 zł.

Planowana do zaciągnięcia pożyczka mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 8 pkt 2 Uchwały LXX/490/2023 z dnia 30 stycznia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2023 rok – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 12.000.000,00 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki Rada Miejska wyraziła swoją wolę podejmując w dniu 30 sierpnia 2023 roku Uchwałą Nr LXXX/563/2023 w sprawie zaciągnięcia

pożyczki z Banku Gospodarstwa Krajowego S. A. w Warszawie, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2023 roku.

Splątę pożyczki zaplanowano w latach 2024 - 2033.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na 2023 rok oraz wieloletniej prognozie finansowej, uchwalonej przez Radę Miejską Uchwałą Nr LXX/489/2023 z dnia 30 stycznia 2023 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej, zmienionej Uchwałą Nr LXXX/561/2023 z dnia 30 sierpnia 2023 roku. Obejmuje ona okres 2023 – 2033 i uwzględnia min.: prognozowane w poszczególnych latach wysokości dochodów, wydatków, zaciągnięte i planowane do zaciągnięcia zobowiązania oraz rozchody.

Z danych zamieszczonych w wieloletniej prognozie finansowej wynika, że w latach 2023 – 2033 zachowana została relacja określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, tzn. jednostka planuje w 2023 roku i prognozuje do 2033 roku osiągnięcie nadwyżek operacyjnych budżetu.

Obliczone na podstawie art. 243 ww. ustawy wskaźniki planowanych spląt zobowiązań, nie przekraczają w okresie objętym prognozą kwoty długu dopuszczalnych wskaźników spląt. Relacje pomiędzy wskaźnikami przedstawiają się następująco:

- w 2023 – 8,10 % do 12,37 %,
- w 2024 – 10,45 % do 11,54 %,
- w 2025 – 10,21 % do 11,48 %,
- w 2026 – 8,39 % do 9,46 %,
- w 2027 – 6,99 % do 9,89 %,
- w 2028 – 6,61 % do 10,50 %.

W następnych latach objętych prognozą kwoty długu, prognozowane spląty zadłużenia pozostają niższe o kilka lub punktów procentowych od prognozowanych dopuszczalnych wskaźników spląt zadłużenia.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2023 roku długu Miasta wynosić będzie 70.137.440,80 zł, co stanowić będzie 39,52 % planowanych dochodów jednostki. Z obowiązującej wieloletniej prognozy finansowej wynika, że splata zaciągniętych i prognozowanych do zaciągnięcia zobowiązań nastąpi do końca 2033 roku. Splątę zadłużenia w 2023 roku jednostka planuje pokryć przychodami z tytułu emisji obligacji, natomiast w okresie 2024 – 2033 z prognozowanych nadwyżek budżetów.

Od opinii wyrażonej w uchwale na podstawie art. 20 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania.