

## **UCHWAŁA Nr III/303/2013**

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi  
z dnia 9 sierpnia 2013 roku  
w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego  
zaplanowanego do zaciągnięcia przez Miasto Rawa Mazowiecka

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2012r., poz. 1113) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) w związku z art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Bogusław Wenus – przewodniczący
2. Grażyna Kos – członek
3. Lucyna Józefa Michejda – członek

w związku z wnioskiem Burmistrza Miasta Rawa Mazowiecka o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego

### **uchwała, co następuje:**

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 673.000 zł, planowanego do zaciągnięcia w 2013 roku z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, z uwagą zawartą w uzasadnieniu.

### **Uzasadnienie**

Po zapoznaniu się z wnioskiem Burmistrza Miasta w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przewidzianego do zaciągnięcia w 2013 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z posiadanych materiałów wynika, że kredyt w kwocie 673.000 zł Rada Miejska w Rawie Mazowieckiej zaplanowała zaciągnąć zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, tj. na pokrycie planowanego deficytu budżetowego oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, zgodnie z postanowieniami budżetu jednostki uchwalonego Uchwałą Nr XXIV/181/13 z dnia 23 stycznia 2013 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2013 rok, zmienionego uchwałą Nr XXVIII/224/13 z dnia 19 czerwca 2013 roku. Planowany do zaciągnięcia kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 7 Uchwały Nr XXVIII/224/13 Rady Miejskiej w sprawie zmiany uchwały budżetowej – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek przeznaczonych na pokrycie planowanego deficytu w wysokości 550.000 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 260.000 zł.

W Uchwale Nr XXIV/181/13 z dnia 23 stycznia 2013 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2013 rok w § 18 pkt 2, zmienionej w tym zakresie Uchwałą Nr XXVIII/224/13 z dnia 19 czerwca 2013 roku w sprawie zmiany budżetu, Rada Miejska upoważniła Burmistrza do zaciągania kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Działając na podstawie tego upoważnienia Burmistrz podjął w dniu 30 lipca 2013 roku Zarządzenie Nr 41/2013 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Spłatę kredytu zaplanowano w latach 2014-2020.

Wydając opinię Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2013, uchwałach i zarządzeniach zmieniających budżet oraz prognozowany w wieloletniej prognozie finansowej stopień zadłużenia jednostki.

Wieloletnia prognoza finansowa (dalej: wpf) Miasta Rawa Mazowiecka została uchwalona Uchwałą Rady Miejskiej Nr XXIV/182/13 z dnia 23 stycznia 2013 roku, zmieniona Uchwałą Rady Miejskiej Nr XXIX/226/13 z dnia 15 lipca 2013 roku, sporządzona na lata 2013-2040, tj. okres spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań oraz udzielonych

poręczeń. Na podstawie analizy wpf uwzględniającej w poszczególnych latach prognozowane wysokości dochodów i wydatków, zaciągnięte już oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania stwierdzono, że w 2013 roku spłata rat kredytów i pożyczek, potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz odsetek od tych zobowiązań wyniesie 4.252.510 zł, co stanowić będzie 6,97 % planowanych dochodów jednostki i nie będzie w sprzeczności z przepisem zamieszczonym w art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) w związku z art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, tj. nie przekroczy 15 % planowanych dochodów.

**W latach 2014-2040 prognozowane spłaty nie przekraczają dopuszczalnego poziomu spłat obliczonego na podstawie art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, aczkolwiek podkreślić należy, iż spłaty te w latach 2014-2015 zbliżają się do wysokości maksymalnej. Dopuszczalny wskaźnik spłaty dla 2014 roku obliczony z uwzględnieniem wykonania budżetu 2012 roku wynosi 7,88 %, spłaty zaplanowano w wysokości 7,58 % zapas ten jest bardzo mały i wynosi tylko 0,30 % prognozowanych dochodów, podobnie w 2015 roku maksymalny dopuszczalny wskaźnik wynosi 8,16 %, spłaty zaplanowano w wysokości 7,76 %, zapas wynosi 0,40 % prognozowanych dochodów. W ocenie Składu Orzekającego taki poziom spłaty zadłużenia w latach 2014 i 2015 zobowiązuje jednostkę do bieżącego monitorowania relacji wynikających z wpf obliczanych na podstawie powyższego przepisu ustawy ofp oraz konsekwentnego działania w zakresie osiągnięcia zaplanowanych dochodów, jak również dyscypliny w dokonywaniu wydatków. Ponadto wskazuje, że jednostka na dzień wydania opinii na podstawie obecnie planowanych w budżecie i prognozowanych w wpf wielkości, tj. dochody, wydatki, przychody, rozchody oraz dług, ma ograniczone możliwości planowania w latach 2014 i 2015 dalszych spłat zobowiązań (poza już zaplanowanymi), w konsekwencji zaciągania dodatkowych przychodów zwrotnych w tym okresie.**

Łączna kwota przewidywanego na dzień 31 grudnia 2013 roku długu wynosić będzie 20.561.834,97 zł, co stanowić będzie 33,68 % planowanych dochodów jednostki. Taki poziom zadłużenia Miasta Rawa Mazowiecka nie stanowi naruszenia przepisu art. 170 ww. ustawy o finansach publicznych w związku z art. 121 ust. 7 ustawy Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, tj. nie przekroczy 60 % 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.