

UCHWAŁA Nr III/227/2014

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 27 czerwca 2014 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 (Dz. U. z 2012r., poz. 1113 ze zm.), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013r., poz. 885 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Bogusław Wenus – przewodniczący
2. Agnieszka Kamyczek-Maszewska - członek
3. Józefa Lucyna Michejda – członek

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

uchwała, co następuje:

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty kredytu w wysokości 400.000 zł, zaplanowanego do zaciągnięcia przez Miasto Rawa Mazowiecka w 2014 roku z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu, z uwagą zawartą w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Burmistrza Miasta Rawa Mazowiecka w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaplanowanego do zaciągnięcia w 2014 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z posiadanych materiałów wynika, że kredyt w wysokości 400.000 zł Rada Miasta zaplanowała zaciągnąć zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (dalej; ustawa ofp), tj. na finansowanie planowanego deficytu budżetu, zgodnie z postanowieniami budżetu jednostki uchwalonego Uchwałą Rady Miasta Nr XXXIV/250/14 w dniu 15 stycznia 2014 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2014 rok, zmienionego Uchwałą Nr XXXVI/269/14 w dniu 16 kwietnia 2014 roku. Planowany do zaciągnięcia kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy ofp) w § 6 Uchwały Nr XXXVI/269/14 w sprawie zmiany budżetu – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek przeznaczonych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 11.350.000 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu działając na podstawie upoważnienia zawartego w § 18 pkt 3 Uchwały Rady Miasta Nr XXXIV/250/14 z dnia 15 stycznia 2014 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2014 rok, zmienionej Uchwałą Nr XXXVI/269/14, Burmistrz Miasta podjął w dniu 11 czerwca 2014 roku Zarządzenie Nr 40/14 w sprawie zaciągnięcia kredytu z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu. Spłata kredytu zaplanowana została w latach 2015-2024.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2014 oraz wieloletniej prognozie finansowej.

Wieloletnia prognoza finansowa (dalej; wpf) Miasta Rawa Mazowiecka uchwalona Uchwałą Rady Miasta Nr XXXIV/251/14 w dniu 15 stycznia 2014 roku, zmieniona Zarządzeniem Burmistrza Nr 31/2014 w dniu 30 kwietnia 2014 roku, obejmuje okres 2014-2017 (prognoza kwoty długu na lata 2014-2030) i uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach wysokości dochodów, wydatków, zaciągnięte już oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania. Prognozowana łączna kwota spłat zobowiązań przypadająca w

każdym roku objętym prognozą kwoty długu z tytułów określonych w art. 243 ustawy ofp, tj. z tytułu rat kredytów i pożyczek, potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji wraz z należnymi od tych zobowiązań odsetkami, do planowanych dochodów ogółem nie przekracza w żadnym roku ustalonego na podstawie art. 243 ustawy ofp dopuszczalnego wskaźnika spłat - (według wpf określonego w Zarządzeniu Burmistrza Nr 31/2014). W poszczególnych latach objętych wpf dopuszczalny wskaźnik spłat w stosunku do prognozowanych spłat przedstawia się następująco:

- w 2014 roku 6,73 % do 5,02 %,
- **w 2015 – 6,28 % do 6,12 %,**
- **w 2016 – 7,22 % do 6,73 %,**
- w 2017 – 8,43 % do 7,19 %,
- **w 2018 – 8,72 % do 8,29 %,**
- **w 2019 – 8,44 % do 8,43 %,**
- **w 2020 – 8,44 % do 8,39 %,**
- **w 2021 – 8,44 % do 8,08 %,**
- **w 2022 – 8,44 % do 8,00 %,**
- **w 2023 – 8,44 % do 8,00 %,**
- **w 2024 – 8,44 % do 7,91 %,**
- **w 2025 – 8,44 % do 7,68 %,**
- **w 2026 – 8,44 % do 7,68 %,**
- **w 2027 – 8,44 % do 7,92 %,**
- **w 2028 – 8,44 % do 7,93 %,**
- **w 2029 – 8,13 % do 7,56 %,**
- w 2030 – 7,83 % do 4,28 %.

Powyższe zestawienie wskazuje na zagrożenie spełnienia reguły z art. 243 ustawy ofp praktycznie w całym okresie objętym prognozą kwoty długu, z wyłączeniem 2017 roku, gdzie zapas pomiędzy wskaźnikami ukształtował się na w miarę bezpiecznym poziomie i wynosi 1,24 %. W pozostałych latach, czyli począwszy od 2015 do 2029 roku zapas pomiędzy wskaźnikami wynosi od 0,01 % w 2019 roku, 0,05 % w 2020 roku do 0,76 % w latach 2025 i 2026.

W ocenie Składu Orzekającego przyjęte w wpf założenia finansowe będą wymagały od jednostki:

- Konsekwentnych działań w celu realizacji planowanego poziomu dochodów bieżących i majątkowych, dyscypliny w ponoszeniu wydatków w celu wypracowania prognozowanej w przyszłych latach budżetach nadwyżki operacyjnej oraz nadwyżki budżetu ogółem.
- Bieżącego monitorowania realizacji budżetu jednostki, jego wpływu na wpf i na tej podstawie korygowania poziomu prognozowanych wydatków bieżących i majątkowych, jak również monitorowania kwoty długu i jego spłat w poszczególnych latach, w celu zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy ofp.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2014 roku długu Miasta wynosić będzie 30.320.860,81 zł, co stanowić będzie 51,29 % 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.