

UCHWAŁA Nr III/311/2014

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 13 listopada 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 800.000 zł, zaplanowanego do zaciągnięcia przez Miasto Rawa Mazowiecka w 2014 roku, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, z uwagą zawartą w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

Po zapoznaniu się z wnioskiem Burmistrza Miasta Rawa Mazowiecka w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu przewidzianego do zaciągnięcia w 2014 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały. Z posiadanych materiałów wynika, że kredyt w wysokości 800.000 zł Rada Miasta zaplanowała zaciągnąć zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (dalej; ustawa ofp), tj. na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, 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 XL/311/14 w dniu 15 października 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 przeznaczonych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 2.340.000 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu Burmistrz Miasta 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 podjął w dniu 27 października 2014 roku Zarządzenie Nr 80/14 w sprawie zaciągnięcia kredytu. Spłata kredytu została zaplanowana w latach 2015-2029.

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

Wieloletnia prognoza finansowa Miasta Rawa Mazowiecka uchwalona Uchwałą Rady Miasta Nr XXXIV/251/14 w dniu 15 stycznia 2014 roku, zmieniona Uchwałą Nr XL/313/14 w dniu 15 października 2014 roku obejmuje okres 2014-2017, prognoza kwoty długu obejmuje okres 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 latach 2014-2030 ustalonego na podstawie art. 243 ustawy ofp dopuszczalnego wskaźnika spłat. W poszczególnych latach objętych prognozą kwoty długu prognozowane spłaty w stosunku do dopuszczalnego wskaźnika spłat przedstawiają się następująco:

- w 2014 roku 5,15 % do 6,73 %,
- **w 2015 – 5,24 % do 5,31 %,**
- w 2016 – 5,39 % do 6,24 %,
- w 2017 – 5,94 % do 7,45 %,
- w 2018 – 7,05 % do 8,72 %,
- w 2019 – 7,20 % do 8,44 %,
- w 2020 – 7,33 % do 8,44 %,
- w 2021 – 7,51 % do 8,44 %,
- w 2022 – 7,33 % do 8,44 %,
- w 2023 – 6,60 % do 8,44 %,
- w 2024 – 6,61 % do 8,44 %,
- w 2025 – 6,15 % do 8,44 %,
- w 2026 – 6,16 % do 8,44 %,
- w 2027 – 6,40 % do 8,44 %,
- w 2028 – 6,40 % do 8,44 %,
- w 2029 – 5,49 % do 8,13 %,
- w 2030 – 0,21 % do 7,83 %.

Analiza powyższego zestawienia wskazuje, że w 2015 roku może wystąpić zagrożenie spełnienia reguły określonej w art. 243 ustawy ofp, gdyż planowany wskaźnik spłat zbliża się do dopuszczalnego wskaźnika spłat, różnica wynosi 0,07 % prognozowanych dochodów. Wobec powyższego, przyjęte w wpm założenia finansowe będą wymagały od jednostki bieżącego monitorowania realizacji budżetu jednostki, jego wpływu na wpm, 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 29.692.860,81 zł, co stanowić będzie 48,57 % 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.