

UCHWAŁA Nr III/454/2012

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 20 grudnia 2012 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. Agnieszka Kamyczek-Maszewska – przewodnicząca
2. Lucyna Józefa Michejda – członek
3. Bogusław Wenus – 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 900.000 zł, planowanego do zaciągnięcia w 2012 roku z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu, 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 2012 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z posiadanych materiałów wynika, że kredyt w kwocie 900.000 zł Rada Miejska w Rawie Mazowieckiej zaplanowała zaciągnąć zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, tj. na pokrycie planowanego deficytu budżetowego, zgodnie z postanowieniami budżetu jednostki uchwalonego Uchwałą Nr XIV/104/11 z dnia 28 grudnia 2011 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2012 rok, zmienionego uchwałą Nr XXII/163/12 z dnia 28 listopada 2012 roku. Planowany do zaciągnięcia kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych) w § 5 Uchwały Nr XXII/163/12 Rady Miejskiej w sprawie zmiany uchwały budżetowej – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek przeznaczonych na pokrycie planowanego deficytu w wysokości 13.665.000 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu Rada Miejska wyraziła swoją wolę podejmując w dniu 28 listopada 2012 roku Uchwałą Nr XXII/165/12 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta. Spłatę kredytu zaplanowano w latach 2013 - 2025.

Wydając opinię Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2012, uchwałach i zarządzeniach zmieniających budżet oraz stopień zadłużenia jednostki w poszczególnych latach prognozowany w wieloletniej prognozie finansowej.

Wieloletnia prognoza finansowa (dalej: wpf) Miasta Rawa Mazowiecka została uchwalona Uchwałą Rady Miejskiej Nr XIV/105/11 z dnia 28 grudnia 2011 roku, zmieniona Uchwałą Rady Miejskiej Nr XXIII/179/12 z dnia 19 grudnia 2012 roku, sporządzona na lata 2012-2040, 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 2012 roku spłata rat kredytów i pożyczek, potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz odsetek od tych zobowiązań wyniesie 3.415.400 zł, co stanowić będzie 5,90 % 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. Spłata rat kredytów i pożyczek, potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz odsetki od tych zobowiązań w 2013 roku wyniesie 8,72% prognozowanych dochodów jednostki i również nie przekroczy 15 % wskaźnika spłat.

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 granicznej. Dopuszczalny wskaźnik spłaty dla 2014 roku obliczony z uwzględnieniem wykonania budżetu roku poprzedzającego pierwszy roku wpf, tj. z wykonania roku 2011 wynosi 7,71 %, zaplanowano spłaty w wysokości 7,58 % zapas ten jest bardzo mały i wynosi tylko 0,13 % prognozowanych dochodów, podobnie w 2015 roku maksymalny dopuszczalny wskaźnik wynosi 7,99 %, spłaty zaplanowano w wysokości 7,76 %, zapas wynosi 0,23 % 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 2012 roku długu wynosić będzie 24.051.335 zł, co stanowić będzie 43,60 % 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.