

UCHWAŁA Nr III/201/2015

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 10 sierpnia 2015 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. Lucyna Józefa Michejda – członek

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

uchwała, co następuje:

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty kredytu w wysokości 1.700.000 zł, zaplanowanego do zaciągnięcia przez Miasto Rawa Mazowiecka w 2015 roku, z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek, 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 2015 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały. Z posiadanych materiałów wynika, że kredyt w wysokości 1.700.000 zł Rada Miejska 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. Budżet Miasta na 2015 rok uchwalony został Uchwałą Rady Miejskiej Nr IV/10/15 z dnia 27 stycznia 2015 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2015 rok, rozchody zaplanowano w wysokości 1.700.000 zł. Źródłem pokrycia rozchodów będą przychody z tytułu planowanego do zaciągnięcia kredytu w wysokości 1.700.000 zł. Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy ofp) w § 8 pkt 3 Uchwały Nr IV/10/15 w sprawie uchwalenia budżetu – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów przeznaczonych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 2.300.000 zł.

W Uchwale Nr IV/10/15 w sprawie uchwalenia budżetu na 2015 rok, Rada Miejska w § 18 pkt 3 upoważniła Burmistrza Miasta do zaciągnięcia w 2015 roku kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Działając na podstawie powyższego upoważnienia, Burmistrz podjął w dniu 3 sierpnia 2015 roku Zarządzenie Nr 70/15 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 1.700.000 zł. Spłata kredytu zaplanowana została w latach 2016-2029.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2015 oraz wieloletniej prognozie finansowej, uchwalonej przez Radę Miejską Uchwałą Nr IV/11/15 z dnia 27 stycznia 2015 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej (zwana dalej; wpf), zmienionej Zarządzeniem Burmistrza Nr 10/15 z dnia 13 lutego 2015 roku w sprawie zmiany wpf. Obejmuje ona okres 2015-2018, prognoza kwoty długu obejmuje lata 2015-2029 i uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach wysokości dochodów, wydatków, zaciągnięte już oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania.

Przepisy ustawy ofp które weszły w życie od 1 stycznia 2014 roku stanowią, iż dla każdej jednostki samorządu terytorialnego obowiązuje na podstawie art. 243 ustawy ofp, indywidualny dopuszczalny wskaźnik obciążenia budżetu z tytułu spłat zadłużenia. Jego wysokość uzależniona jest od wykonania nadwyżek operacyjnych w latach wcześniejszych, tj. nadwyżki dochodów bieżących na wydatkami bieżącymi powiększonej o dochody ze sprzedaży majątku – wielkości te determinują wysokość wskaźników jednorocznych, które stanowią podstawę do ustalenia analizowanego wskaźnika. Miasto Rawa Mazowiecka osiągnęło w 2012 roku wskaźnik jednoroczny w wysokości 6,47 %, w 2013 – 4,81 %, w 2014 – 5,32 %, począwszy od 2015 roku jednostka prognozuje, że wskaźnik ten będzie wynosił ponad 10 %. W ocenie Składu Orzekającego możliwość taka istnieje, pod warunkiem pełnej realizacji przyjętych w wpf założeń odnośnie prognozowanych wysokości dochodów (w tym dochodów ze sprzedaży majątku) i wydatków.

Prognozowana w wpf 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 oraz potencjalnych kwot wynikających z udzielonych przez jednostkę poręczeń 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. W poszczególnych latach objętych wpf relacja prognozowanych spłat do dopuszczalnego wskaźnika spłat przedstawia się następująco: w 2015 roku 4,84 % do 5,37 %, w 2016 – 4,79 % do 6,65 %, w 2017 – 5,40 % do 8,98 %, w 2018 – 6,41 % do 11,15 %. W następnych latach objętych prognozą kwoty długu prognozowane spłaty zadłużenia są niższe od prognozowanego dopuszczalnego wskaźnika spłat o kilka punktów procentowych.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2015 roku długu Miasta wynosić będzie 29.714.266,16 zł, co stanowić będzie 47,90 % 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.