

UCHWAŁA Nr III/197/2018

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 13 września 2018 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 2016r., poz. 561), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2017r., poz. 2077 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 o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu

uchwała, co następuje:

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty kredytu w wysokości 5.889.500 zł, zaplanowanego do zaciągnięcia przez Miasto Rawa Mazowiecka w 2018 roku, z przeznaczeniem na sfinansowanie 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 2018 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały. Z posiadanych materiałów wynika, że kredyt w wysokości 5.889.500 zł Rada Miasta zaplanowała zaciągnąć zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (dalej; ustawa ofp), tj. na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Budżet Miasta Rawa Mazowiecka na 2018 rok uchwalony został Uchwałą Rady Miasta Nr XXXIX/272/18 z dnia 25 stycznia 2018 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2018 rok, zmieniony Uchwałą Nr XLII/297/18 z dnia 21 czerwca 2018 roku w sprawie zmiany budżetu. W wyniku dokonanych zmian budżet zaplanowano z deficytem w wysokości 9.234.500 zł i rozchodami w wysokości 3.200.000 zł. Źródłem pokrycia deficytu będą przychody z tytułu: obligacji w wysokości 6.000.000 zł, kredytu w wysokości 2.689.500 zł oraz wolne środki w wysokości 545.000 zł. Rozchody budżetu pokryte zostaną kredytem w wysokości 3.200.000 zł.

Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy ofp) w § 5 Uchwały Nr XLII/297/18 w sprawie zmiany budżetu na 2018 rok – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów, pożyczek oraz emisji papierów wartościowych przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 21.300.000 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 4.200.000 zł.

W Uchwale Nr XXXIX/272/17 w sprawie uchwalenia budżetu na 2018 rok, Rada Miasta w § 18 pkt 2 i 3 upoważniła Burmistrza Miasta do zaciągnięcia w 2018 roku kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji komunalnych na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 8.689.500 zł i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 3.200.000 zł. Działając na podstawie powyższego upoważnienia, Burmistrz Miasta podjął w dniu 30 sierpnia 2018 roku Zarządzenie Nr 79/18 w sprawie zaciągnięcia kredytu. Spłata kredytu zaplanowana została w latach 2019 - 2030.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę, zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2018 oraz wieloletniej prognozie finansowej, uchwalonej przez Radę Miasta Uchwałą Nr XXXIX/273/18 z dnia 25 stycznia 2018 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej (zwana dalej; wpf), zmienionej Uchwałą Nr XLIV/316/18 z dnia 6 sierpnia 2018 roku w sprawie zmiany wpf. Obejmuje ona okres 2018 - 2021, prognoza kwoty długu obejmuje lata 2018 - 2030 i uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach dochody, wydatki, zaciągnięte już oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania.

Obliczone na podstawie art. 243 ustawy ofp, wskaźniki planowanych spłat zobowiązań w poszczególnych latach obowiązywania prognozy kwoty długu, nie przekraczają ustalonych na podstawie ww. przepisu, dopuszczalnych wskaźników spłat w tym okresie. Relacje pomiędzy wskaźnikami przedstawiają się następująco:

- w 2018 – 4,81 % do 8,54 %,
- w 2019 – 5,48 % do 7,69 %,
- w 2020 – 5,45 % do 6,40 %,
- **w 2021 – 5,73 % do 5,89 %,**
- w 2022 – 5,15 % do 6,61 %,
- w 2023 – 5,15 % do 7,21 %.

W następnych latach objętych prognozą kwoty długu tj. w latach 2024 - 2030 prognozowane spłaty zadłużenia, są niższe od prognozowanego dopuszczalnego wskaźnika spłat o kilka punktów procentowych. **Skład Orzekający zwraca uwagę na niewielki zapas pomiędzy wskaźnikami w 2021 roku, wskaźnik prognozowanej spłaty długu wynosi 5,73 % a dopuszczalny wskaźnik spłat wynosi 5,89 %, zatem zapas ten wynosi 0,16 %.** Mając powyższe na względzie Skład Orzekający wskazuje, iż przyjęte w wpf założenia finansowe w odniesieniu 2021 roku, będą wymagały od jednostki już w latach 2018 - 2020 konsekwentnych działań w celu realizacji planowanego poziomu dochodów bieżących i majątkowych, dyscypliny w ponoszeniu wydatków w celu zachowania ustalonego ich poziomu, bieżącego monitorowania realizacji budżetu jednostki, jego wpływu na wpf, w tym na przywołane wyżej wskaźniki. Na tej podstawie ewentualnego korygowania poziomu planowanych i prognozowanych wielkości budżetów, w celu zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ustawy ofp.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2018 roku długu Miasta wynosić będzie 36.065.829,95 zł, co stanowić będzie 40,50 % 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.

Przewodniczący
Składu Orzekającego
Bogusław Kozłowski