



**Uchwała Nr V/50/2019**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**

**z dnia 4 marca 2019 roku**

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu  
długoterminowego zaciąganego przez Miasto Kutno**

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2016 r., poz. 561) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 z późniejszymi zmianami),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Tomasz Karwicki - przewodniczący
2. Anna Adamczewska - członek
3. Krzysztof Kozik - członek

**uchwała, co następuje:**

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Miasto Kutno w wysokości 11.140.503,00 zł (słownie: jedenaście milionów sto czterdzieści tysięcy pięćset trzy złote zero groszy), z przeznaczeniem na sfinansowanie rozchodów z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów, z uwagą zawartą w uzasadnieniu.

**Uzasadnienie**

W dniu 19 lutego 2019 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Prezydenta Miasta Kutno z dnia 12 lutego 2019 roku, znak: OKW - 2577/2019 o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Kutno planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego, który przeznaczony będzie na sfinansowanie planowanych w budżecie Miasta Kutno na 2019 rok rozchodów z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Opinia Składu Orzekającego, wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, poprzedzona została analizą:

- uchwały nr III/31/18 Rady Miasta Kutno z dnia 17 grudnia 2018 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Kutno na 2019 rok, w szczególności w zakresie limitów zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 212 ust. 1 pkt 6 w związku z art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 z późniejszymi zmianami), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,

- uchwały nr III/30/18 Rady Miasta Kutno z dnia 17 grudnia 2018 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Kutno na lata 2019-2030, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr V/58/19 Rady Miasta Kutno z dnia 5 lutego 2019 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Uchwałą nr V/58/19 z dnia 5 lutego 2019 roku Rada Miasta Kutno postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 11.140.503,00 zł (słownie: jedenaście milionów sto czterdzieści tysięcy pięćset trzy złote zero groszy), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanych w budżecie Miasta Kutno na 2019 rok rozchodów z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. Z treści przedmiotowej uchwały wynika, że spłata kredytu nastąpi w latach 2019-2026 (spłata rat odsetkowych nastąpi w latach 2019-2026, a spłata rat kapitałowych nastąpi w latach 2022-2026). Nadto postanowiono, iż kredyt będzie spłacany z dochodów własnych budżetu Miasta Kutno, z podatku od nieruchomości lub z przychodów zaciągniętych na ten cel.

Działaniem swym Rada Miasta Kutno wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 z późniejszymi zmianami), zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Miasta Kutno limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów na sfinansowanie rozchodów z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Z Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Kutno (*ze zmianami dokonanyimi do dnia 5 lutego 2019 roku*) wynika, że w latach 2019-2030, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano nadwyżki operacyjne budżetu.

Podkreślić także należy, że zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna relacji z trzech poprzedzających lat - dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu tej jednostki. Przy realizacji założonych w prognozie kwoty długu wielkości, w latach 2019-2030 Miasto Kutno wykazało, że obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku.

Jednakże Skład Orzekający zwraca uwagę, że w latach 2020-2021 poziom obciążenia budżetu spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego, gdyż wskazana relacja przedstawia się następująco: w 2020 roku - 5,74%/6,17%, w 2021 roku - 5,99%/6,71%, co oznacza, że we wskazanych latach możliwość spłaty długu Miasta Kutno obciążona jest ryzykiem. W ocenie Składu Orzekającego w celu zapewnienia

spłaty planowanego do zaciągnięcia zobowiązania, konieczne jest bieżące monitorowanie relacji wynikających z wieloletniej prognozy finansowej i na tej podstawie dokonywanie ewentualnych zmian założonych wielkości dla zapewnienia spełnienia przez Miasto Kutno w latach następnych reguł fiskalnych wynikających z ustawy o finansach publicznych.

Reasumując Skład Orzekający podkreśla, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Miasto Kutno dochodów (*w tym dochodów bieżących, jak i majątkowych*), utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżek operacyjnych*).

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię jak w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący  
Składu Orzekającego

Tomasz Karwicki