



Uchwała Nr V/51/2020
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 14 kwietnia 2020 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 2019 r., poz. 2137) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 869 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 z istotnymi uwagami możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Miasto Kutno w wysokości 9.818.168,00 zł (słownie: dziewięć milionów osiemset osiemnaście tysięcy sto sześćdziesiąt osiem złotych zero groszy), na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

Uzasadnienie

W dniu 13 lutego 2020 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Prezydenta Miasta Kutno z dnia 10 lutego 2020 roku, znak: OFP.3051.1.2016.SJ.5 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 2020 rok rozchodów z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. Następnie w dniu 17 marca br. do tutejszej Izby wpłynęło pismo Prezydenta Miasta Kutno z dnia 16 marca 2020 roku, znak: OKW-7182/2020 zawierające prośbę o uwzględnienie zmian w uchwale budżetowej Miasta na 2020 rok i uchwale w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej wprowadzonych przez Radę Miasta Kutno na sesji w dniu 10 marca br. oraz przesunięcie terminu do wydania opinii.

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

- uchwały nr XVIII/183/19 Rady Miasta Kutno z dnia 17 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Kutno na 2020 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 2019 r., poz. 869 z późniejszymi zmianami), z uwzględnieniem zmian na dzień wydania niniejszej opinii,

- uchwały nr XVIII/182/19 Rady Miasta Kutno z dnia 17 grudnia 2019 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Kutno na lata 2020-2030, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień wydania niniejszej opinii,
- uchwały nr XXI/196/20 Rady Miasta Kutno z dnia 4 lutego 2020 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Uchwałą nr XXI/196/20 z dnia 4 lutego 2020 roku Rada Miasta Kutno postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 9.818.168,00 zł (słownie: dziewięć milionów osiemset osiemnaście tysięcy sto sześćdziesiąt osiem złotych zero groszy), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanych w budżecie Miasta Kutno na 2020 rok rozchodów z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. Z treści wyżej opisanej uchwały wynika, że spłata kredytu nastąpi w latach 2020-2028, przy czym spłata rat odsetkowych nastąpi w latach 2020-2028, a spłata rat kapitałowych nastąpi w latach 2024-2028. Rada Miasta postanowiła, że kredyt będzie spłacany z dochodów własnych budżetu Miasta Kutno z podatku od nieruchomości lub z przychodów zaciągniętych na ten cel. W uchwale postanowiono także, iż zabezpieczeniem spłaty rzeczzonego kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Nadto Rada Miasta upoważniła Prezydenta Miasta Kutno do podejmowania czynności formalno-prawnych związanych z zaciągnięciem kredytu.

Działaniem swym Rada Miasta Kutno wypełniła dyspozycję normy zawartej art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 869 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 prognozy Miasta Kutno (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 7 kwietnia 2020 roku*) wynika, że w latach 2020-2030, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, bowiem prognozowane dochody bieżące budżetów w tych latach zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących, zakładając osiągnięcie w każdym roku, tzw. *nadwyżek operacyjnych*. W 2020 roku Miasto planuje nadwyżkę operacyjną w wysokości 4.988.207,00 zł, a w kolejnych latach, do końca okresu prognozy kwoty długu, tj. do 2030 roku, założono wzrost nadwyżek operacyjnych. Skład Orzekający zwraca przy tym uwagę na znaczący wzrost rzeczzonej nadwyżki w 2021 roku, w którym prognozuje się ją w wysokości 17.587.000,00 zł, w 2022 roku na poziomie 20.764.649,00 zł, jak również w 2023 roku, dla którego przyjęto wielkość 22.457.434,00 zł. Odnotować należy, że wykonana nadwyżka operacyjna w 2019 roku wyniosła 6.206.545,20 zł.

Według danych zawartych w prognozie kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej, planowana kwota długu Miasta Kutno na koniec 2020 roku wynosi 96.975.779,74 zł, co stanowi 40,80% planowanych dochodów ogółem budżetu (45,54% planowanych dochodów bieżących). Oznacza to również zwiększenie zadłużenia Miasta w stosunku do jego wykonania na koniec 2019 roku o 26.256.948,08 zł. Wskazać należy, że planowana na koniec 2020 roku kwota długu Miasta jest najwyższa w całym okresie objętym prognozą. Począwszy od 2021 roku założono tendencję malejącą kwoty długu. Skład Orzekający zwraca uwagę, że planowana na koniec 2020 roku kwota długu jest na wysokim poziomie. W ocenie Składu Orzekającego decyzje dotyczące zaciągania zobowiązań długoterminowych, w tym w szczególności w zakresie długu Miasta, przedsięwzięć, a także rozpoczęcia realizacji nowych zadań inwestycyjnych, powinny być podejmowane po dokonaniu oceny aktualnej sytuacji finansowej Miasta.

Należy także wskazać, że zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia z tytułu spłaty długu tej jednostki. Przy założeniu realizacji wielkości uchwalonych w wieloletniej prognozie finansowej, w tym prognozie kwoty długu, Miasto Kutno wykazało, że w latach 2020-2030, a zatem także w okresie spłaty przedmiotowego kredytu (2020-2028) obciążenie budżetów Miasta z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego dla danego roku budżetowego. Skład Orzekający zwraca jednakże uwagę, że w latach 2020-2022 poziom obciążenia budżetów spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika maksymalnego, gdyż ta relacja przedstawia się następująco: w 2020 roku - 8,10%/8,19%, w 2021 roku - 6,90%/6,95%, w 2022 roku - 7,62%/7,89%.

Mając powyższe na względzie, w tym przede wszystkim wielkość obciążenia budżetów spłatą długu w latach 2020-2022, w ocenie Składu Orzekającego możliwość spłaty długu Miasta, w tym przedmiotowego kredytu, w wyżej wskazanych latach, jest obarczona ryzykiem. W związku z tym Skład Orzekający zwraca uwagę, że założenia przyjęte przez Miasto wymagają pełnej realizacji planowanych dochodów ogółem, a także dochodów bieżących oraz dochodów ze sprzedaży majątku, jak również utrzymania zakładanego poziomu wydatków bieżących, w celu wypracowania, tzw. wskaźników jednorocznych (*dla średniej trzyletniej, jak i średniej siedmioletniej*) na poziomach nie niższych od zakładanych i w rezultacie zachowania reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Podstawowe znaczenie w tym zakresie będzie miało wykonanie w poszczególnych latach prognozowanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżek operacyjnych*). Nadto Skład Orzekający zwraca również uwagę, że na zachowanie reguły wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych, może mieć wpływ wysokość dochodów przewidywanych do uzyskania przez Miasto z tytułu dotacji ze środków europejskich związanych z realizacją zadań majątkowych, a zatem konieczne jest terminowe, zgodne z harmonogramami wykonanie tych zadań z uwzględnieniem przyjętego sposobu ich finansowania. Reasumując, w celu zapewnienia spłaty planowanego do zaciągnięcia zobowiązania, realizacja założeń przyjętych w wieloletniej prognozie

finansowej w opisanych wyżej obszarach, będzie wymagała bieżącego monitorowania i na tej podstawie dokonywania ewentualnych zmian założonych wielkości.

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

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

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Tomasz Karwicki