



**Uchwała Nr V/76/2021**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**

**z dnia 6 maja 2021 roku**

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej  
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 2021 r., poz. 305),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

**uchwała, co następuje:**

opiniuje pozytywnie z uwagą możliwość spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Miasto Kutno w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do wysokości 4.524.507,00 zł (słownie: cztery miliony pięćset dwadzieścia cztery tysiące pięćset siedem złotych zero groszy), na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta w 2021 roku do wysokości 2.262.253,00 zł oraz w 2022 roku do wysokości 2.262.254,00 zł, z przeznaczeniem na realizację zadania pn. „Modernizacja oświetlenia drogowego na terenie Miasta Kutno wraz z instalacją autonomicznego systemu sterowania oświetlenia”.

**Uzasadnienie**

W dniu 8 kwietnia 2021 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Prezydenta Miasta Kutno z dnia 1 kwietnia 2021 roku, znak OFP.042.1.2021.SJ.1 o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do wysokości 4.524.507,00 zł (słownie: cztery miliony pięćset dwadzieścia cztery tysiące pięćset siedem złotych zero groszy), przeznaczonej na pokrycie planowanego deficytu budżetu Miasta w roku 2021 i 2022, związanego z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Modernizacja oświetlenia drogowego na terenie Miasta Kutno wraz z instalacją autonomicznego systemu sterowania oświetlenia”, zgodnie z uchwałą nr XXXVI/338/21 Rady Miasta Kutno z dnia 30 marca 2021 roku.

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

- uchwały nr XXXII/302/20 z dnia 22 grudnia 2020 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Kutno na 2021 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 2021 r., poz. 305), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr XXXII/301/20 z dnia 22 grudnia 2020 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Kutna na lata 2021-2032, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr XXXVI/338/21 Rady Miasta Kutno z dnia 30 marca 2021 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej na realizację zadania pn.: „Modernizacja oświetlenia drogowego na terenie Miasta Kutno wraz z instalacją autonomicznego systemu sterowania oświetlenia”.

Uchwałą nr XXXVI/338/21 z dnia 30 marca 2021 roku Rada Miasta Kutno postanowiła zaciągnąć w 2021 roku pożyczkę długoterminową w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do wysokości 4.524.507,00 zł (słownie: cztery miliony pięćset dwadzieścia cztery tysiące pięćset siedem złotych zero groszy), z tego: w 2021 roku do wysokości 2.262.253,00 zł oraz w 2022 roku do wysokości 2.262.254,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta Kutno w latach 2021-2022 w związku z realizacją przedsięwzięcia pn.: „Modernizacja oświetlenia drogowego na terenie Miasta Kutno wraz z instalacją autonomicznego systemu sterowania oświetlenia”. Z treści uchwały wynika, że przedmiotowa pożyczka zostanie spłacona w latach 2021–2032, a źródłem spłaty pożyczki będą dochody bądź przychody budżetu. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

W uchwale budżetowej Miasta Kutno, z uwzględnieniem zmian obowiązujących na dzień wydania niniejszej uchwały, zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 4.414.751,00 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia m.in. przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek.

Działaniem swym Rada Miasta Kutno wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2021 r., poz. 305), zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, bowiem zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Miasta Kutno limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Kutno (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 27 kwietnia 2021 roku*) wynika, że wyżej wymienione przedsięwzięcie majątkowe zostało przewidziane do realizacji w latach 2021-2022, a prognozowany limit wydatków w tych latach wynosi 4.688.050,00 zł. W wieloletniej prognozie finansowej Miasta Kutno prognozuje się również deficyt budżetu 2022 roku w wysokości 2.262.254,00 zł, który ma być sfinansowany planowanymi do zaciągnięcia przychodami zwrotnymi, tj. kredytami i pożyczkami.

Z prognozy Miasta Kutno (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 27 kwietnia 2021 roku*) wynika, że w latach 2021-2032, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano nadwyżki operacyjne budżetu.

Wskazać także należy, że zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik dopuszczalnego obciążenia budżetu 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 2021-2032 obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. Jednakże Skład Orzekający zwraca uwagę, że w roku 2021 poziom obciążenia budżetu spłatą długu nieznacznie przekracza 1%, zaś w roku 2022 oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego tj. 7,45%/8,14%, 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 Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący  
Składu Orzekającego

Anna Adamczewska