



**Uchwała Nr V/160/2021**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**

**z dnia 15 lipca 2021 roku**

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu**  
**długoterminowego zaciąganego przez Powiat Kutnowski**

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 ze zmianami),

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 uwagami możliwość spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.500.000,00 zł (słownie: dwa miliony pięćset tysięcy złotych zero groszy), na sfinansowanie deficytu budżetu Powiatu Kutnowskiego w 2020 roku.

**Uzasadnienie**

W dniu 3 grudnia 2020 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Zarządu Powiatu Kutnowskiego z dnia 3 grudnia br., znak: FN.3022.5.2020.SSZ o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Kutnowski kredytu długoterminowego w wysokości 2.500.000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu w 2020 roku, zgodnie z uchwałą nr 147/XXV/20 Rady Powiatu Kutnowskiego z dnia 30 listopada 2020 roku. Spłata kredytu wraz z odsetkami miała nastąpić w latach 2021-2025 z dochodów własnych Powiatu, zaś jako zabezpieczenie spłaty kredytu wskazano weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w dniu 29 grudnia 2020 roku wydał uchwałę nr V/276/2020, w której zaopiniował pozytywnie z istotnymi zastrzeżeniami możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Powiat Kutnowski.

Uchwałą nr 196/XXXIII/21 z dnia 30 czerwca 2021 roku w sprawie zmiany uchwały nr 147/XXV/20 Rady Powiatu Kutnowskiego z dnia 30 listopada 2020 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu

Powiatu Kutnowskiego w 2020 roku, Rada Powiatu Kutnowskiego postanowiła, zgodnie z § 2 uchwały, zmienić okres spłaty kredytu wraz z odsetkami na lata 2021-2030. W związku z powyższym w dniu 5 lipca 2021 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Zarządu Powiatu Kutnowskiego z dnia 5 lipca 2021 roku, znak: FN.3022.1.2020/2021.JS o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 2.500.000,00 zł, zaciągniętego przez Powiat Kutnowski w dniu 30 grudnia 2020 roku, po uwzględnieniu zmiany w okresie spłaty kredytu do roku 2030.

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

- uchwały nr 162/XXVII/21 z dnia 27 stycznia 2021 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Kutnowskiego na 2021 rok, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr 161/XXVII/21 z dnia 27 stycznia 2021 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Kutnowskiego na lata 2021-2037, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr 147/XXV/20 Rady Powiatu Kutnowskiego z dnia 30 listopada 2020 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Kutnowskiego w 2020 roku,
- uchwały nr 196/XXXIII/21 Rady Powiatu Kutnowskiego z dnia 30 czerwca 2021 roku w sprawie zmiany uchwały nr 147/XXV/20 Rady Powiatu Kutnowskiego z dnia 30 listopada 2020 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Kutnowskiego w 2020 roku.

Uchwałą nr 196/XXXIII/21 z dnia 30 czerwca 2021 roku Rada Powiatu Kutnowskiego postanowiła zmienić treść § 2 uchwały nr 147/XXV/20 Rady Powiatu Kutnowskiego z dnia 30 listopada 2020 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu Kutnowskiego w 2020 roku, zmieniając okres spłaty kredytu wraz z odsetkami na lata 2021-2030. Przedmiotowy kredyt został przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu w 2020 roku, a źródłem spłaty kredytu będą dochody własne Powiatu. Zabezpieczeniem spłaty kredytu jest weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Z prognozy Powiatu Kutnowskiego (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 30 czerwca 2021 roku*) wynika, że w latach 2022-2037, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 tejże ustawy. W latach 2022-2037 dochody bieżące budżetów zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących, zakładając osiągnięcie w każdym roku tzw. nadwyżek operacyjnych. Jednakże Skład Orzekający zwraca uwagę, że uchwała budżetowa Powiatu Kutnowskiego na 2021 rok wykazuje tzw. deficyt operacyjny (planowane wydatki bieżące są wyższe od planowanych

dochodów bieżących) w wysokości - 1.703.148,41 zł, który zostanie pokryty nadwyżką budżetową z lat ubiegłych. Ponadto Skład Orzekający zauważa, że Powiat Kutnowski zakłada znaczny wzrost nadwyżek operacyjnych począwszy od 2022 roku, w którym to roku nadwyżka operacyjna została zaplanowana w wysokości 6.563.617,25 zł. W roku 2023 planuje się nadwyżkę operacyjną na poziomie 5.864.499,43 zł, w roku 2024 na poziomie 9.890.251,80 zł, w 2025 roku na poziomie 12.123.971,75 zł, w 2026 roku na poziomie 14.057.824,43 zł, w latach 2027-2032 na poziomie 16.188.397,66 zł, zaś w latach 2033-2037 w wysokości 15.951.195,27 zł. Zdaniem Składu Orzekającego należy podkreślić, że zdolność do wypracowania tych nadwyżek oraz ich wielkość decydują o możliwościach finansowych Powiatu, w tym m.in. w zakresie dotyczącym realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych, a także spłaty zadłużenia.

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, Powiat Kutnowski wykazał, że w latach 2021-2037 obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku.

Reasumując Skład Orzekający podkreśla, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Powiat Kutnowski 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