



Uchwała Nr V/163/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 20 lipca 2021 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 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 zaciąganego przez Miasto Kutno w wysokości 9.198.121,00 zł (słownie: dziewięć milionów sto dziewięćdziesiąt osiem tysięcy sto dwadzieścia jeden złotych zero groszy), na sfinansowanie planowanych w budżecie Miasta na 2021 rok rozchodów z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Uzasadnienie

W dniu 12 lipca 2021 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Prezydenta Miasta Kutno z dnia 29 kwietnia 2021 roku, znak OFP.042.1.2021.SJ.2 o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 9.198.121,00 zł (słownie: dziewięć milionów sto dziewięćdziesiąt osiem tysięcy sto dwadzieścia jeden złotych zero groszy), przeznaczonego na sfinansowanie planowanych w budżecie Miasta Kutno na 2021 rok rozchodów z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, zgodnie z uchwałą nr XXXVII/349/21 Rady Miasta Kutno z dnia 27 kwietnia 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 ze zmianami), 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 XXXVII/349/21 Rady Miasta Kutno z dnia 27 kwietnia 2021 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Uchwałą nr XXXVII/349/21 z dnia 27 kwietnia 2021 roku Rada Miasta Kutno postanowiła zaciągnąć w 2021 roku kredyt długoterminowy w wysokości 9.198.121,00 zł (słownie: dziewięć milionów sto dziewięćdziesiąt osiem tysięcy sto dwadzieścia jeden złotych zero groszy), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanych w budżecie Miasta Kutno na 2021 rok rozchodów z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. Z treści wyżej opisanej uchwały wynika, że spłata kredytu nastąpi w latach 2021-2030, przy czym spłata rat odsetkowych nastąpi w latach 2021-2030, a spłata rat kapitałowych nastąpi w latach 2026-2030. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne budżetu Miasta Kutno, z podatku od nieruchomości lub z przychodów zaciągniętych na ten cel. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

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 2021 r., poz. 305 ze 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 22 czerwca 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. Skład Orzekający zauważa, że Miasto zakłada znaczny wzrost nadwyżek operacyjnych począwszy od 2022 roku, w którym prognozuje się ją w wysokości 16.384.227,60 zł, w 2023 roku na poziomie 21.215.567,00 zł, w 2024 roku na poziomie 24.005.890,40 zł, w 2025 roku na poziomie 25.487.557,00 zł, w 2026 roku na poziomie 28.557.622,20 zł, w roku 2027 na poziomie 27.279.521,60 zł, zaś w roku 2028 w wysokości 30.664.451,60 zł. W latach 2029-2032 założono, że nadwyżki operacyjne wyniosą nie mniej niż 30.000.000,00 zł. Przy powyższym wskazać należy, że w roku 2021 przewidziano, że nadwyżka operacyjna ukształtuje się na poziomie 6.056.763,00 zł, zaś wykonana nadwyżka operacyjna w 2020 roku wyniosła 7.403.586,47 zł. Zdaniem Składu Orzekającego należy podkreślić, że zdolność do wypracowania tych nadwyżek oraz ich wielkość decydują o możliwościach finansowych Miasta, 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, 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 2022 poziom obciążenia budżetu spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego tj. 7,01%/7,36%, co oznacza, że we wskazanym roku 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