



Uchwała Nr V/214/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 12 października 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 uwagą możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego w 2021 roku przez Powiat Kutnowski w wysokości 3.325.095,69 zł (słownie: trzy miliony trzysta dwadzieścia pięć tysięcy dziewięćdziesiąt pięć złotych sześćdziesiąt dziewięć groszy), na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu w 2021 roku.

Uzasadnienie

W dniu 5 października 2021 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Starosty Kutnowskiego z dnia 5 października 2021 roku, znak: FN.3051.1.21.JS o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.325.095,69 zł, zgodnie z uchwałą nr 687/218/21 Zarządu Powiatu Kutnowskiego z dnia 16 września 2021 roku.

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

- uchwały nr 162/XXVII/21 Rady Powiatu Kutnowskiego z dnia 27 stycznia 2021 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Kutnowskiego 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 161/XXVII/21 Rady Powiatu Kutnowskiego 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 687/218/21 Zarządu Powiatu Kutnowskiego z dnia 16 września 2021 roku w sprawie zaciągnięcia w 2021 roku kredytu długoterminowego.

Uchwałą nr 687/218/21 z dnia 16 września 2021 roku Zarząd Powiatu Kutnowskiego, działając na podstawie upoważnienia udzielonego w § 13 pkt 2 uchwały nr 162/XXVII/21 Rady Powiatu Kutnowskiego z dnia 27 stycznia 2021 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Kutnowskiego na 2021 rok (z późniejszymi zmianami), postanowił zaciągnąć w 2021 roku kredyt długoterminowy w wysokości 3.325.095,69 zł (słownie: trzy miliony trzysta dwadzieścia pięć tysięcy dziewięćdziesiąt pięć złotych sześćdziesiąt dziewięć groszy). Z treści uchwały wynika, że przedmiotowy kredyt będzie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu w 2021 roku. Raty kredytu wraz z odsetkami będą spłacone w latach 2021–2037, przy uwzględnieniu okresu karencji w spłacie kapitału do końca 2023 roku. Źródłem spłaty kredytu wraz z odsetkami będą dochody własne Powiatu Kutnowskiego. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

W uchwale budżetowej Powiatu Kutnowskiego na 2021 rok *(ze zmianami dokonanyymi do dnia 30 września 2021 roku)*, zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 9.130.769,69 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia m. in. przychody z tytułu kredytu.

Działaniem swym Zarząd Powiatu Kutnowskiego wypełnił dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Powiatu Kutnowskiego limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2021 roku.

Z prognozy Powiatu Kutnowskiego *(ze zmianami dokonanyymi do dnia 4 sierpnia 2021 roku)* wynika, że w latach 2021-2037, 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 – 408.426,41 zł, który zostanie pokryty nadwyżką budżetową z lat ubiegłych. Ponadto Skład Orzekający wskazuje, 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. Przy powyższym wskazać należy, że wykonana nadwyżka operacyjna w 2020 roku wyniosła 4.054.730,21 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. Stosownie do wskazanej reguły, wskaźnik spłaty długu w danym roku budżetowym nie może przekroczyć dopuszczalnego wskaźnika spłaty. Przy realizacji założonych w prognozie kwoty długu wielkości, 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