



Uchwała Nr V/29/2022
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 3 lutego 2022 roku

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej
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 pożyczki długoterminowej zaciąganej w 2022 roku przez Powiat Kutnowski w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do wysokości 126.993,00 zł (słownie: sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dziewięćdziesiąt trzy złote zero groszy), na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2022 roku, z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Termomodernizacja sali gimnastycznej przy SOSW Nr 1 w Kutnie, ul. Przemysłowa 6”.

Uzasadnienie

W dniu 5 stycznia 2022 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Starosty Kutnowskiego z dnia 5 stycznia 2022 roku, znak: FN.3051.1.22.MK o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 126.993,00 zł, zgodnie z uchwałą nr 227/XXXIX/21 Rady Powiatu Kutnowskiego z dnia 29 grudnia 2021 roku, zmieniającą uchwałę nr 170/XXVIII/21 Rady Powiatu Kutnowskiego z dnia 3 marca 2021 roku.

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

- uchwały nr 225/XXXIX/21 z dnia 29 grudnia 2021 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Kutnowskiego na 2022 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 226/XXXIX/21 z dnia 29 grudnia 2021 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Kutnowskiego na lata 2022-2037, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr 170/XXVIII/21 Rady Powiatu Kutnowskiego z dnia 3 marca 2021 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi oraz uchwały nr 227/XXXIX/21 Rady Powiatu Kutnowskiego z dnia 29 grudnia 2021 roku w sprawie zmiany uchwały Nr 170/XXVIII/21 Rady Powiatu Kutnowskiego z dnia 3 marca 2021 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi.

Uchwałą nr 227/XXXIX/21 z dnia 29 grudnia 2021 roku, zmieniającą uchwałą nr 170/XXVIII/21 z dnia 3 marca 2021 roku, Rada Powiatu Kutnowskiego postanowiła zaciągnąć w 2022 roku pożyczkę długoterminową w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 126.993,00 zł (słownie: sto dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dziewięćdziesiąt trzy złote zero groszy), z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Termomodernizacja sali gimnastycznej przy SOSW Nr 1 w Kutnie, ul. Przemysłowa 6”. Z treści uchwały wynika, że przedmiotowa pożyczka będzie przeznaczona na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu w 2022 roku. Raty pożyczki będą spłacone w latach 2022–2025 z dochodów własnych Powiatu. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

W uchwale budżetowej Powiatu Kutnowskiego na 2022 rok (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 26 stycznia 2022 roku*), zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 13.521.956,10 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia m. in. przychody z tytułu pożyczki.

Działaniem swym Rada Powiatu Kutnowskiego 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 ze zmianami), zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, bowiem zaciągnięta pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Powiatu Kutnowskiego limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2022 roku.

Z prognozy Powiatu Kutnowskiego (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 26 stycznia 2022 roku*) wynika, że w latach 2022-2037, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano nadwyżki operacyjne budżetu.

W 2022 roku Powiat Kutnowski założył, że nadwyżka operacyjna wyniesie 2.108.659,04 zł, a w kolejnych latach, do końca okresu prognozy kwoty długu, tj. do 2037 roku, planuje

się wzrost tychże nadwyżek. Przy powyższym Skład Orzekający zauważa, że Powiat planuje znaczny wzrost nadwyżki operacyjnej w 2024 roku, w którym prognozuje się ją na poziomie 5.100.484,40 zł, jak również w 2025 roku, dla którego przyjęto wielkość 7.763.764,40 zł. Podkreślić należy, że zdolność do wypracowania nadwyżki operacyjnej, jak również jej wysokość, stanowi podstawowy element oceny danej jednostki z punktu widzenia możliwości finansowania inwestycji oraz spłaty zobowiązań.

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 2022-2037 (w tym w latach 2022-2025, które obejmują okres spłaty pożyczki) 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