



**Uchwała Nr V/126/2022**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**

**z dnia 17 czerwca 2022 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 zaciąganego w 2022 roku przez Powiat Kutnowski w wysokości 5.000.000,00 zł (słownie: pięć milionów złotych zero groszy), na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu w 2022 roku.

**Uzasadnienie**

W dniu 3 czerwca 2022 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Starosty Kutnowskiego z dnia 3 czerwca 2022 roku, znak: FN.3051.2.22.JS o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 5.000.000,00 zł, zgodnie z uchwałą nr 859/265/22 Zarządu Powiatu Kutnowskiego z dnia 1 czerwca 2022 roku.

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

- uchwały nr 225/XXXIX/21 Rady Powiatu Kutnowskiego 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 ze zmianami), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr 226/XXXIX/21 Rady Powiatu Kutnowskiego 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 859/265/22 Zarządu Powiatu Kutnowskiego z dnia 1 czerwca 2022 roku w sprawie zaciągnięcia w 2022 roku kredytu długoterminowego.

Uchwałą nr 859/265/22 z dnia 1 czerwca 2022 roku Zarząd Powiatu Kutnowskiego, działając na podstawie upoważnienia udzielonego przez Radę Powiatu Kutnowskiego, postanowił zaciągnąć w 2022 roku kredyt długoterminowy w wysokości 5.000.000,00 zł (słownie: pięć milionów złotych zero groszy). Z treści uchwały wynika, że przedmiotowy kredyt będzie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu w 2022 roku. Raty kredytu wraz z odsetkami będą spłacone w latach 2022–2040, 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 2022 rok *(ze zmianami dokonanyymi do dnia 25 maja 2022 roku)*, zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 21.512.987,75 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 2022 roku.

Z Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Kutnowskiego (ze zmianami dokonanyymi do dnia 25 maja 2022 roku) wynika, że w latach 2022-2040, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. W okresie 2023-2040 Powiat prognozuje osiągnięcie, tzw. nadwyżek operacyjnych, tj. dochodów bieżących wyższych od wydatków bieżących. Natomiast dla 2022 roku ustalono dochody bieżące w wysokości niższej od wydatków bieżących (tzw. deficyt operacyjny) na poziomie 4.131.978,79 zł, przy jednoczesnym założeniu finansowania tego deficytu przychodami z tytułu wolnych środków. Skład Orzekający zwraca przy powyższym uwagę, że wprawdzie przepisy dopuszczają możliwość planowania deficytu operacyjnego budżetu, jednakże w praktyce takie działanie jest niekorzystne dla jednostki i może świadczyć o jej trudnościach w zakresie zbilansowania podstawowej działalności. Ponadto Skład Orzekający zauważa, że Powiat Kutnowski zakłada znaczny wzrost nadwyżek operacyjnych w latach 2023-2025. W 2023 roku nadwyżka operacyjna została zaplanowana w wysokości 2.886.011,48 zł, w roku 2024 planuje się nadwyżkę operacyjną na poziomie 5.389.223,76 zł, zaś w roku 2025 na poziomie 8.052.503,76 zł. Począwszy od 2026 roku planuje się również stopniowy wzrost nadwyżki operacyjnej aż do roku 2040, w którym to planuje się nadwyżkę na poziomie 17.933.830,29 zł.

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 2022-2040 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