

Uchwała Nr V/191/2022
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 10 listopada 2022 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty
kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Kutno

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2022 r., poz. 1668) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2022 r., poz. 1634 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 możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Kutno w wysokości 1.795.430,00 zł (słownie: jeden milion siedemset dziewięćdziesiąt pięć tysięcy czterysta trzydzieści złotych zero groszy), na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Kutno w 2022 roku oraz rozchodów z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Uzasadnienie

W dniu 8 listopada 2022 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Kutno o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 1.795.430,00 zł (słownie: jeden milion siedemset dziewięćdziesiąt pięć tysięcy czterysta trzydzieści złotych zero groszy), na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Kutno w 2022 roku oraz rozchodów z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, zgodnie z uchwałą LIII/359/2022 Rady Gminy Kutno z dnia 27 września 2022 roku, zmienioną uchwałą nr LV/375/2022 Rady Gminy Kutno z dnia 7 listopada 2022 roku.

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

- uchwały nr XLI/299/2021 z dnia 20 grudnia 2021 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Kutno 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 2022 r., poz. 1634 ze zmianami), z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr XLI/300/2021 z dnia 20 grudnia 2021 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kutno na lata 2022-2031, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
 - uchwały nr LIII/359/2022 Rady Gminy Kutno z dnia 27 września 2022 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego oraz uchwały nr LV/375/2022 Rady Gminy Kutno z dnia 7 listopada 2022 roku zmieniającej uchwałę w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Uchwałą nr LIII/359/2022 z dnia 27 września 2022 roku, zmienioną uchwałą nr LV/375/2022 z dnia 7 listopada 2022 roku Rada Gminy Kutno postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 1.795.430,00 zł (słownie: jeden milion siedemset dziewięćdziesiąt pięć tysięcy czterysta trzydzieści złotych zero groszy). Z treści uchwały wynika, że przedmiotowy kredyt będzie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Kutno w 2022 roku oraz rozchody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. Spłata rat odsetkowych kredytu nastąpi w latach 2022-2028, zaś rat kapitałowych w latach 2023-2028. Kredyt będzie spłacany z dochodów własnych budżetu Gminy Kutno z podatku od nieruchomości lub przychodów zaciągniętych na ten cel. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

W uchwale budżetowej Gminy Kutno na 2022 rok, z uwzględnieniem zmian obowiązujących na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu Gminy w wysokości 3.727.355,20 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia m. in. przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. Rozchody budżetu zostały ustalone w wysokości 1.295.430,00 zł i wskazano, że finansowane będą przychodami z tytułu zaciągniętego kredytu.

Działaniem swym Rada Gminy Kutno wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 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 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Kutno limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2022 roku oraz sfinansowanie rozchodów z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Z prognozy Gminy Kutno (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 7 listopada 2022 roku*) wynika, że w latach 2022-2039, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. W latach 2023-2039 dochody bieżące budżetów zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących, zakładając osiągnięcie w każdym roku tzw. nadwyżek operacyjnych. Jednakże Skład Orzekający wskazuje, że uchwała budżetowa Gminy Kutno na 2022 rok wykazuje tzw. deficyt operacyjny (planowane wydatki bieżące są wyższe

od planowanych dochodów bieżących) w wysokości – 1.243.390,45 zł. Zdaniem Składu Orzekającego należy podkreślić, 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 zdolność do wypracowania nadwyżek oraz ich wielkość decydują o możliwościach finansowych Gminy, 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 maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu tej jednostki. Przy założeniu realizacji wielkości uchwalonych w wieloletniej prognozie finansowej, w tym prognozie kwoty długu, Gmina Kutno wykazała, że w latach 2022-2039 (w tym w latach 2023-2028, które obejmują okres spłaty kredytu) obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku, zatem spełniona zostanie reguła z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

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