

Uchwała Nr V/207/2022
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 2 grudnia 2022 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej
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 pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Gminę Kutno w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 968.157,00 zł (słownie: dziewięćset sześćdziesiąt osiem tysięcy sto pięćdziesiąt siedem złotych zero groszy), w tym na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2023 w wysokości 532.487,00 zł oraz w roku 2024 w wysokości 435.670,00 zł, z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej z odgałęzieniami w sołectwie Gołębievek Nowy i Gołębievek Stary, gm. Kutno-Etap I”.

Uzasadnienie

W dniu 8 listopada 2022 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Kutno z dnia 8 listopada 2022 roku, o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 968.157,00 zł (słownie: dziewięćset sześćdziesiąt osiem tysięcy sto pięćdziesiąt siedem złotych zero groszy), zgodnie z uchwałą nr LIV/368/2022 Rady Gminy Kutno z dnia 20 października 2022 roku, zmienioną uchwałą nr LVI/385/2022 Rady Gminy Kutno z dnia 25 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 LIV/368/2022 Rady Gminy Kutno z dnia 20 października 2022 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej oraz uchwały nr LVI/385/2022 Rady Gminy Kutno z dnia 25 listopada 2022 roku zmieniającej uchwałę w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej.

Uchwałą nr LIV/368/2022 z dnia 20 października 2022 roku, zmienioną uchwałą nr LVI/385/2022 z dnia 25 listopada 2022 roku, Rada Gminy Kutno postanowiła zaciągnąć pożyczkę długoterminową z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w kwocie 968.157,00 zł (słownie: dziewięćset sześćdziesiąt osiem tysięcy sto pięćdziesiąt siedem złotych zero groszy), z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej z odgałęzieniami w sołectwie Gołębiewek Nowy i Gołębiewek Stary, gm. Kutno-Etap I”. Z treści uchwały wynika, że przedmiotowa pożyczka będzie przeznaczona na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Kutno w latach 2023-2024 roku, w tym w roku 2023 w kwocie 532.487,00 zł, zaś w roku 2024 w kwocie 435.670,00 zł. Raty pożyczki będą spłacone w latach 2025–2039 z dochodów własnych budżetu Gminy Kutno z podatku od nieruchomości lub z przychodów zaciągniętych na ten cel. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kutno (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 29 listopada 2022 roku*) wynika, że wyżej wymienione zadanie jako przedsięwzięcie majątkowe zostało przewidziane do realizacji w latach 2019-2025, zaś prognozowany limit wydatków na 2023 rok wynosi 4.049.586,00 zł, zaś na 2024 rok 2.940.414,00 zł. W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kutno prognozuje się również deficyt budżetu 2023 roku w wysokości 7.750.000,00 zł, który ma zostać sfinansowany m.in. planowanymi do zaciągnięcia przychodami zwrotnymi, zaś w roku 2024 w wysokości 435.670,00 zł, który ma zostać sfinansowany planowanymi do zaciągnięcia przychodami zwrotnymi.

Działaniem swym Rada Gminy Kutno wypełniła 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 zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Kutno limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu w latach 2023-2024.

Z prognozy Gminy Kutno (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 29 listopada 2022 roku*) wynika, że w latach 2022-2039, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. W latach 2024-2039 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 – 1.225.390,45 zł. Ponadto w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kutno prognozuje się również deficyt operacyjny w roku 2023 w wysokości 452.730,00 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 2025-2039, które obejmują okres spłaty pożyczki) obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku.

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*).

Skład orzekający podkreśla również, że niniejsza opinia została wydana przy założeniu, że w budżecie 2023 i 2024 roku oraz w wieloletniej prognozie finansowej będzie kontynuowana realizacja zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej z odgałęzieniami w sołectwie Gołębiewek Nowy i Gołębiewek Stary, gm. Kutno-Etap I” oraz, iż założenia dotyczące finansowania przedmiotową pożyczką wyniku budżetu 2023 i 2024 roku nie ulegną zmianie.

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