

Uchwała Nr V/144/2022
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 20 lipca 2023 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 2023 r., poz. 1325) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 ze zm.),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Krzysztof Kozik | - przewodniczący |
| 2. Tomasz Karwicki | - członek |
| 3. Anna Adamczewska | - członek |

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego w 2022 roku przez Powiat Kutnowski w wysokości 15.000.000,00 zł (słownie: piętnaście milionów złotych zero groszy), na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu w 2023 roku.

Uzasadnienie

W dniu 15 czerwca 2023 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Zarządu Powiatu Kutnowskiego z dnia 15 czerwca 2023 roku, o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 15.000.000,00 zł, zgodnie z uchwałą nr 1115/353/23 Zarządu Powiatu Kutnowskiego z dnia 7 czerwca 2023 roku.

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

- uchwały nr 287/LV/22 Rady Powiatu Kutnowskiego z dnia 21 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Kutnowskiego na 2023 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 o finansach publicznych, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr 288/LV/22 Rady Powiatu Kutnowskiego z dnia 21 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Kutnowskiego na lata 2023-2040, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,

- uchwały nr 1115/353/23 Zarządu Powiatu Kutnowskiego z dnia 7 czerwca 2023 roku w sprawie zaciągnięcia w 2023 roku kredytu długoterminowego.

Uchwałą nr 1115/353/23 z dnia 7 czerwca 2022 roku Zarząd Powiatu Kutnowskiego, działając na podstawie upoważnienia udzielonego przez Radę Powiatu Kutnowskiego, postanowił zaciągnąć w 2023 roku kredyt długoterminowy w wysokości 15.000.000,00 zł (słownie: pięć milionów złotych zero groszy). Z treści uchwały wynika, że przedmiotowy kredyt będzie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu w 2023 roku. Raty kredytu wraz z odsetkami będą spłacone w latach 2023–2040, przy uwzględnieniu okresu karencji w spłacie kapitału do końca 2024 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 2023 rok (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 5 lipca 2023 roku*), zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 35.830.944,19 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 2023 roku.

Z Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Kutnowskiego (ze zmianami dokonanyymi do dnia 28 czerwca 2022 roku) wynika, że w latach 2023-2040, 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 2023 roku ustalono dochody bieżące w wysokości niższej od wydatków bieżących (tzw. deficyt operacyjny) na poziomie 17.810.502,05 zł, przy jednoczesnym założeniu finansowania tego deficytu przychodami z tytułu wolnych środków, nadwyżki z lat ubiegłych i środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający przy powyższym wskazuje, że wprowadzenie przepisów dopuszczających 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.

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 2023-2040 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

Krzysztof Kozik