

Uchwała Nr V/57/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 19 marca 2021 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),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

uchwala, co następuje:

opiniuje pozytywnie z uwagą możliwość spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej w 2021 roku przez Powiat Kutnowski w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do wysokości 599.615,00 zł (słownie: pięćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy sześćset piętnaście złotych zero groszy), na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu w 2021 roku, z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Termomodernizacja Młodzieżowego Ośrodka Socjoterapii w Żychlinie, Żychlin ul. Dobrzelińska 6”.

Uzasadnienie

W dniu 4 marca 2021 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Starosty Kutnowskiego z dnia 4 marca 2021 roku, znak: FN.3051.1.21.MK o wydanie opinii o możliwości zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do wysokości 599.615,00 zł (słownie: pięćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy sześćset piętnaście złotych zero groszy), zgodnie z uchwałą nr 171/XXVIII/21 Rady Powiatu Kutnowskiego z dnia 3 marca 2021 roku.

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

- uchwały nr 162/XXVII/21 z dnia 27 stycznia 2021 roku w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Kutnowskiego na 2021 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 161/XXVII/21 z dnia 27 stycznia 2021 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Kutnowskiego na lata 2021-2037, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian na dzień podjęcia niniejszej uchwały,
- uchwały nr 171/XXVIII/21 Rady Powiatu Kutnowskiego z dnia 26 lutego 2021 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi.

Uchwałą nr 171/XXVIII/21 z dnia 3 marca 2021 roku Rada Powiatu Kutnowskiego postanowiła zaciągnąć w 2021 roku pożyczkę długoterminową w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do wysokości 599.615,00 zł (słownie: pięćset dziewięćdziesiąt dziewięć tysięcy sześćset piętnaście złotych zero groszy), z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. „Termomodernizacja Młodzieżowego Ośrodka Socjoterapii w Żychlinie, Żychlin ul. Dobrzeleńska 6”. Z treści uchwały wynika, że przedmiotowa pożyczka będzie przeznaczona na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu w 2021 roku. Raty pożyczki będą spłacone w latach 2022–2029, przy uwzględnieniu okresu karencji w spłacie kapitału do końca 2021 roku. Zobowiązania zostaną pokryte z dochodów własnych Powiatu Kutnowskiego. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

W uchwale budżetowej Powiatu Kutnowskiego na 2021 rok *(ze zmianami dokonanyymi do dnia 15 marca 2021 roku)*, zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 5.398.737,69 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia m. in. przychody z tytułu pożyczek.

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 2019 r., poz. 869 z późniejszymi 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 zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Powiatu Kutnowskiego limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2021 roku.

Z prognozy Powiatu Kutnowskiego *(ze zmianami dokonanyymi do dnia 3 marca 2021 roku)* wynika, że w latach 2022-2031, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 tejże ustawy. W latach 2022-2037 dochody bieżące budżetów zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących, zakładając osiągnięcie w każdym roku tzw. nadwyżek operacyjnych. Jednakże Skład Orzekający zwraca uwagę, że uchwała budżetowa Powiatu Kutnowskiego na 2021 rok

wykazuje tzw. deficyt operacyjny (planowane wydatki bieżące są wyższe od planowanych dochodów bieżących) w wysokości - 1.300.000,00 zł, który zostanie pokryty nadwyżką budżetową z lat ubiegłych. Ponadto Skład Orzekający wskazuje, że Powiat Kutnowski zakłada znaczny wzrost nadwyżek operacyjnych poczynając od 2022 roku, w którym to roku nadwyżka operacyjna została zaplanowana w wysokości 6.563.617,25 zł. W roku 2023 planuje się nadwyżkę operacyjną na poziomie 5.864.499,43 zł, w roku 2024 na poziomie 9.890.251,80 zł, w 2025 roku na poziomie 12.123.971,75 zł, w 2026 roku na poziomie 14.057.824,43 zł, w latach 2027-2032 na poziomie 16.188.397,66 zł, zaś w latach 2033-2037 w wysokości 15.951.195,27 zł. Zdaniem Składu Orzekającego należy podkreślić, że zdolność do wypracowania tych nadwyżek oraz ich wielkość decydują o możliwościach finansowych Powiatu, 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 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 2021-2037 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*). Ponadto Skład Orzekający wskazuje, że decyzje dotyczące zaciągania zobowiązań długoterminowych, w tym w szczególności w zakresie długu Powiatu, przedsięwzięć, a także rozpoczęcia realizacji nowych zadań inwestycyjnych, powinny być podejmowane po dokonaniu oceny aktualnej sytuacji finansowej Powiatu.

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