

**Uchwała Nr V/199/2023**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**

**z dnia 11 grudnia 2023 roku**

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez**  
**Gminę Kluki pożyczki długoterminowej**

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

**uchwała, co następuje:**

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Gminę Kluki w Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 1.840.000,00 zł (słownie: jeden milion osiemset czterdzieści tysięcy złotych zero groszy), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2023 roku.

**Uzasadnienie**

W dniu 20 listopada 2023 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Kluki z dnia 20 listopada br. o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej z Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 1.840.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2023 roku.

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

- uchwały nr 281/LV/2022 Rady Gminy Kluki z dnia 28 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Kluki 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 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 ze zm.), z uwzględnieniem zmian na dzień wydania niniejszej opinii,
- uchwały nr 280/LV/2022 Rady Gminy Kluki z dnia 28 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kluki na lata 2023-2035, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy,

- zarządzenia nr ROA.0050.114.2023 Wójta Gminy Kluki z dnia 14 listopada 2023 roku w sprawie zaciągnięcia przez Gminę Kluki pożyczki w kwocie 1.840.000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu na 2023 rok oraz zarządzenia nr ROA.0050.123.2023 Wójta Gminy Kluki z dnia 4 grudnia 2023 roku w sprawie zmiany zarządzenia nr ROA.0050.114.2023 Wójta Gminy Kluki z dnia 14 listopada 2023 roku.

Zarządzeniem nr ROA.0050.114.2023 z dnia 14 listopada 2023 roku zmienionym zarządzeniem nr ROA.0050.123.2023 z dnia 4 grudnia br. Wójt Gminy Kluki, działając na podstawie § 16 pkt 2 uchwały nr 281/LV/2022 Rady Gminy Kluki z dnia 28 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Kluki na 2023 rok, postanowił zaciągnąć pożyczkę długoterminową w Banku Gospodarstwa Krajowego w kwocie 1.840.000,00 zł (słownie: jeden milion osiemset czterdzieści tysięcy złotych zero groszy), z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2023 roku. Pożyczka zostanie spłacona w latach 2023-2035 dochodami własnymi Gminy lub przychodami budżetu zrealizowanymi w poszczególnych latach spłaty pożyczki.

Działaniem swym Wójt Gminy Kluki wypełnił dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku 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.

W uchwale budżetowej Rada Gminy Kluki ustaliła limit zobowiązań z tytułu pożyczki na pokrycie planowanego deficytu budżetu do wysokości 2.584.000,00 zł, w tym koszty prowizji i odsetek w kwocie 744.000,00 zł.

Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kluki (*ze zmianami dokonany do dnia 27 listopada br.*) wynika, że w latach 2023-2035, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. W latach 2025-2035 prognozowane dochody bieżące budżetów zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących, zakładając osiągnięcie w każdym roku, tzw. nadwyżek operacyjnych. Natomiast w latach 2023-2024 Gmina Kluki prognozuje dochody bieżące w wysokości niższej od wydatków bieżących (tzw. deficyt operacyjny) odpowiednio na poziomie 1.088.918,31 zł oraz 302.072,00 zł, przy jednoczesnym założeniu wydatków bieżących na poziomie niższym od dochodów bieżących powiększonych o przychody z tytułu nadwyżki budżetu z lat ubiegłych. Przy powyższym Skład Orzekający wskazuje, że wprawdzie przepisy dopuszczają możliwość planowania deficytu operacyjnego budżetu, jednakże w praktyce takie działanie jest niekorzystne dla jednostki samorządu terytorialnego 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.

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. Przy realizacji założonych w prognozie kwoty długu wielkości, Gmina Kluki wykazała, że w latach 2023-2035, które obejmują okres spłaty pożyczki, obciążenie budżetów z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego 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 Kluki 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

Tomasz Karwicki