



**Uchwała Nr V/165/2024**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**

**z dnia 25 listopada 2024 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 ze zm.) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2024 r., poz. 1530 ze zm.),

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

**uchwała, co następuje:**

opiniuje pozytywnie z uwagami możliwość spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Gminę Kluki w Banku Gospodarstwa Krajowego do kwoty 1.000.000,00 zł (słownie: jeden milion złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2024 roku.

**Uzasadnienie**

W dniu 8 listopada 2024 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Kluki z dnia 6 listopada br. o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej z Banku Gospodarstwa Krajowego do kwoty 1.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2024 roku.

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

- uchwały nr 367/LXVII/2023 Rady Gminy Kluki z dnia 27 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Kluki na 2024 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 2024 r., poz. 1530 ze zm.), z uwzględnieniem zmian na dzień wydania niniejszej opinii,
- uchwały nr 366/LXVII/2023 Rady Gminy Kluki z dnia 27 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kluki na lata 2024-2036, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy,

- zarządzenia nr ROA.0050.102.2024 Wójta Gminy Kluki z dnia 5 listopada 2024 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w Banku Gospodarstwa Krajowego.

Zarządzeniem nr ROA.0050.102.2024 z dnia 5 listopada 2024 roku Wójt Gminy Kluki, działając na podstawie § 16 pkt 2 uchwały nr 367/LXVII/2023 Rady Gminy Kluki z dnia 27 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Kluki na 2024 rok, postanowił zaciągnąć pożyczkę długoterminową w Banku Gospodarstwa Krajowego do kwoty 1.000.000,00 zł (słownie: jeden milion złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2024 roku. Pożyczka zostanie spłacona w latach 2025-2036 dochodami własnymi Gminy i przychodami budżetu.

Działaniem swym Wójt Gminy Kluki 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.

W uchwale budżetowej Rada Gminy Kluki ustaliła limit zobowiązań z tytułu planowanej do zaciągnięcia pożyczki na rynku krajowym na pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.510.000,00 zł, w tym z tytułu odsetek w kwocie 510.000,00 zł.

Z danych wykazanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kluki (*ze zmianami dokonanyymi do dnia 30 października br.*) wynika, że w 2024 roku Gmina Kluki prognozuje dochody bieżące w wysokości niższej od wydatków bieżących (tzw. deficyt operacyjny) na poziomie (-) 632.806,54 zł. Jednocześnie deficyt operacyjny pokrywany jest jedynie w wysokości 1.653,36 zł przychodami z tytułu nadwyżki budżetu z lat ubiegłych oraz w wysokości 127.924,64 zł przychodami z tytułu wolnych środków z lat ubiegłych. Aby spełnić regułę wynikającą z art. 242 ustawy o finansach publicznych brakuje 503.228,54 zł. Wskazać należy, że w myśl art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 października 2021 roku o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2021 r., poz. 1927, 2427) w latach 2022-2025 jednostka samorządu terytorialnego może w danym roku budżetowym przekroczyć relację, o której mowa w art. 242 ust. 1 i 2 ustawy o finansach publicznych, pod warunkiem że w latach 2022-2025 suma przekroczeń tej relacji w poszczególnych latach nie będzie wyższa od sumy nadwyżek wynikających z tej relacji w poszczególnych latach. W przypadku Gminy Kluki ten warunek jest spełniony. Przy powyższym Skład Orzekający zwraca uwagę, że wprawdzie przepisy dopuszczają możliwość przekroczenia w latach 2022-2025 relacji z art. 242 ust. 1 i 2 ustawy o finansach publicznych, jednakże takie działanie jest niekorzystne dla jednostki samorządu terytorialnego i świadczy o jej trudnościach w zakresie zbilansowania podstawowej działalności. Ponadto zdolność do wypracowania nadwyżki operacyjnej oraz jej wielkość decydują o możliwościach finansowych Gminy, w tym dotyczących realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych oraz spłaty zadłużenia. Natomiast w latach 2025-2036, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, bowiem w tych latach prognozowane dochody bieżące budżetów zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących, zakładając osiągnięcie w każdym roku, tzw. nadwyżek operacyjnych. Skład Orzekający zwraca uwagę, że przy planowanym na koniec 2024 roku deficycie operacyjnym na poziomie (-)

632.806,54 zł, począwszy od 2025 roku założono wypracowanie nadwyżki operacyjnej w wysokości nie mniejszej niż 4.770.000,00 zł w każdym roku.

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 2024-2036 (w tym w latach 2025-2036, 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 przede wszystkim 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