

**Uchwała Nr V/155/2023**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**

**z dnia 11 października 2023 roku**

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty**  
**kredytu długoterminowego zaciąganego 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 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 zmianami),

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 przez Gminę Kutno w wysokości 3.143.513,00 zł (słownie: trzy miliony sto czterdzieści trzy tysiące pięćset trzysta złotych zero groszy), na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Kutno w 2023 roku w kwocie 2.255.413,00 zł oraz rozchodów z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 888.100,00 zł.

**Uzasadnienie**

W dniu 13 września 2023 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Gminy Kutno o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.143.513,00 zł, na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Kutno w 2023 roku oraz rozchodów z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, zgodnie z uchwałą LXV/459/2023 Rady Gminy Kutno z dnia 27 lipca 2023 roku (*z uwzględnieniem zmian dokonanych w dniu 30 sierpnia 2023 roku*).

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

- uchwały nr LVIII/401/2022 z dnia 29 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Kutno 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 z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2022 r., poz. 1634 ze zmianami), z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia 13 września 2023 r.,

- uchwały nr LVIII/402/2022 z dnia 29 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kutno na lata 2023-2039, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia 13 września 2023 r.,
- uchwała nr LXV/459/2023 Rady Gminy Kutno z dnia 27 lipca 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- uchwała nr LXVI/468/2023 Rady Gminy Kutno z dnia 30 sierpnia 2023 roku zmieniającej uchwałę w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Uchwałą nr LXV/459/2023 z dnia 27 lipca 2023 roku, Rada Gminy Kutno postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 3.143.513,00 zł. Z treści uchwały wynika, że przedmiotowy kredyt będzie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Kutno w 2023 roku oraz rozchody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. Spłata rat odsetkowych kredytu nastąpi w latach 2023-2033, zaś rat kapitałowych w latach 2024-2033. Kredyt będzie spłacany z dochodów własnych budżetu Gminy Kutno z podatku od nieruchomości lub przychodów zaciągniętych na ten cel. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

W uchwale budżetowej Gminy Kutno na 2023 rok, (z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia 13 września 2023 r.), zaplanowano deficyt budżetu Gminy w wysokości 9.339.897,70 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia m. in. przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. Rozchody budżetu zostały ustalone w wysokości 938.500,00 zł.

Działaniem swym Rada Gminy Kutno wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 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 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Kutno limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2023 roku oraz sfinansowanie rozchodów z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Z prognozy Gminy Kutno wynika, że w latach 2023-2039, 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 2023 rok wykazuje tzw. deficyt operacyjny (planowane wydatki bieżące są wyższe od planowanych dochodów bieżących) w wysokości – 1.820.894,02 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 2023-2039 (w tym w latach 2023-2033, które obejmują okres spłaty kredytu) obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego 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 Kutno 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

**Uchwała Nr V/155/2023**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**

**z dnia 11 października 2023 roku**

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty**  
**kredytu długoterminowego zaciąganego 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 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 zmianami),

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 przez Gminę Kutno w wysokości 3.143.513,00 zł (słownie: trzy miliony sto czterdzieści trzy tysiące pięćset trzysta osiem złotych zero groszy), na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Kutno w 2023 roku w kwocie 2.255.413,00 zł oraz rozchodów z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 888.100,00 zł.

**Uzasadnienie**

W dniu 13 września 2023 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Gminy Kutno o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.143.513,00 zł, na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Kutno w 2023 roku oraz rozchodów z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, zgodnie z uchwałą LXV/459/2023 Rady Gminy Kutno z dnia 27 lipca 2023 roku (*z uwzględnieniem zmian dokonanych w dniu 30 sierpnia 2023 roku*).

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

- uchwały nr LVIII/401/2022 z dnia 29 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Kutno 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 z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2022 r., poz. 1634 ze zmianami), z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia 13 września 2023 r.,

- uchwały nr LVIII/402/2022 z dnia 29 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kutno na lata 2023-2039, a także prognozy kwoty długu stanowiącej część tejże prognozy, z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia 13 września 2023 r.,
- uchwała nr LXV/459/2023 Rady Gminy Kutno z dnia 27 lipca 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
- uchwała nr LXVI/468/2023 Rady Gminy Kutno z dnia 30 sierpnia 2023 roku zmieniającej uchwałę w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Uchwałą nr LXV/459/2023 z dnia 27 lipca 2023 roku, Rada Gminy Kutno postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 3.143.513,00 zł. Z treści uchwały wynika, że przedmiotowy kredyt będzie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Kutno w 2023 roku oraz rozchody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. Spłata rat odsetkowych kredytu nastąpi w latach 2023-2033, zaś rat kapitałowych w latach 2024-2033. Kredyt będzie spłacany z dochodów własnych budżetu Gminy Kutno z podatku od nieruchomości lub przychodów zaciągniętych na ten cel. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

W uchwale budżetowej Gminy Kutno na 2023 rok, (z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia 13 września 2023 r.), zaplanowano deficyt budżetu Gminy w wysokości 9.339.897,70 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia m. in. przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. Rozchody budżetu zostały ustalone w wysokości 938.500,00 zł.

Działaniem swym Rada Gminy Kutno wypełniła dyspozycję normy zawartej w art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 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 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, bowiem zaciągany kredyt mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Kutno limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2023 roku oraz sfinansowanie rozchodów z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Z prognozy Gminy Kutno wynika, że w latach 2023-2039, 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 2023 rok wykazuje tzw. deficyt operacyjny (planowane wydatki bieżące są wyższe od planowanych dochodów bieżących) w wysokości – 1.820.894,02 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 2023-2039 (w tym w latach 2023-2033, które obejmują okres spłaty kredytu) obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego 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 Kutno 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