UCHWAŁA Nr 3.1.a/2/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 23 stycznia 2025 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę Tłuszcz w kwocie 5.449.730,64 zł

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r., poz. 1530 ze zm.) oraz art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2025 r., poz. 7 t.j.) - **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie:**

Przewodniczący: - **Kamil Michalak**
Członkowie: - Agnieszka Szewc
- Agata Pączkowska

uchwala, co następuje:

§ **1**

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Tłuszcz kredytu długoterminowego o łącznej wartości **5.449.730,64 zł** planowanego do zaciągnięcia w 2025 roku z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

§ **2**

Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§ **3**

Od uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

Uzasadnienie

Dnia 17 stycznia 2025 roku Burmistrz Tłuszcza zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z prośbą o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty długoterminowego kredytu w kwocie **5.449.730,64 zł** planowanego do zaciągnięcia w 2025 roku z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie po przeanalizowaniu:

- uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2025 – 2037 Nr VII.75.2024 Rady Miejskiej w Tłuszczu z dnia 17 grudnia 2024 r.,
- uchwały budżetowej Gminy Tłuszcz na rok 2025 Nr VII.74.2024 Rady Miejskiej w Tłuszczu z dnia 17 grudnia 2024 r.,
- uchwały Nr VII.76.2024 Rady Miejskiej w Tłuszczu z dnia 17 grudnia 2024 roku w sprawie zaciągnięcia w 2025 roku długoterminowego kredytu bankowego,
- materiałów świadczących o kondycji finansowej jednostki,

pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Gminę Tłuszcz kredytu długoterminowego w wysokości 5.449.730,64 zł.

Skład Orzekający przy dokonywaniu oceny sytuacji finansowej Gminy Tłuszcz uwzględnił spełnienie wymogów formalnoprawnych wynikających z:

- art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. „c" ustawy o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2024 r., poz. 1465 ze zm.), a mianowicie podjęcie przez organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego uchwały w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu,
- art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, tj. określenie w uchwale budżetowej limitu zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust.1 i art. 90,
- art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, tj. ustalenie czy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90 tejże ustawy, nie przekracza kwoty określonej w uchwale budżetowej jednostki samorządu terytorialnego,
- art. 243 cyt. ustawy o finansach publicznych określającego indywidualny wskaźnik zadłużenia jednostki w okresie spłaty opiniowanego kredytu, **tj. w latach 2026-2037.**

Ponadto dokonał oceny kondycji finansowej Gminy Tłuszcz, wynikającej z analizy:

- wykonania budżetu za III kwartał 2024 r.,
- prognozy dochodów Gminy Tłuszcz w okresie spłaty opiniowanego kredytu,
- obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań stanowiących dług jednostki.

W wyniku analizy dokumentów będących w posiadaniu Izby Skład Orzekający stwierdził, że:

Dnia 17 grudnia 2024 roku została podjęta przez Radę Miejską w Tłuszczu uchwała Nr VII.76.2024 w sprawie zaciągnięcia w 2025 roku długoterminowego kredytu bankowego z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Z przedłożonej do wniosku informacji wynika, że ww. uchwała została podjęta bezwzględną większością głosów w obecności co najmniej połowy ustawowego składu Rady, tj. zgodnie z art. 58 ust. 2 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym.

Spłata kredytu nastąpi w latach 2026-2037.

Zabezpieczeniem spłaty kredytu wraz z oprocentowaniem będzie weksel „in blanco" wraz z deklaracją wekslową.

Zobowiązania wynikające z zaciągnięcia kredytu zostaną pokryte z dochodów własnych Gminy Tłuszcz z wpływów z podatku od nieruchomości.

Uchwalony na 2025 rok budżet Gminy Tłuszcz przewiduje deficyt budżetowy w kwocie 6.855.192,57 zł, stanowiący różnicę pomiędzy planowanymi dochodami w wysokości 133.211.316,21 zł i planowanymi wydatkami w wysokości 140.066.508,78 zł. W budżecie Gminy na 2025 rok zaplanowano przychody w łącznej kwocie 12.304.923,21 zł, w tym w kwocie 5.449.730,64 zł z tytułu zaciąganych kredytów na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, natomiast rozchody w kwocie 5.449.730,64 zł.

W uchwale budżetowej Gminy Tłuszcz na 2025 rok Rada ustaliła m.in. limit zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych w kwocie 5.449.730,64 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Tym samym Rada Miejska w Tłuszczu wypełniła wymogi określone w art. 212 ust. 1 pkt 6 i art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wg sprawozdań kwartalnych Rb-27S z wykonania planu dochodów budżetowych i Rb-28S z wykonania planu wydatków budżetowych za okres od początku roku do 30 września 2024 roku, dochody wykonano na poziomie 73,00% planu rocznego po zmianach. Wydatki zrealizowano na poziomie 60,23% wielkości planowanych na 2024 rok.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za okres od początku roku do 30 września 2024 r. wynika, że Gmina Tłuszcz na koniec III kwartału 2024 roku obciążona była zobowiązaniami dłużnymi w kwocie 52.124.633,12 zł. Gmina nie posiadała zobowiązań wymagalnych.

Według Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Tłuszcz na lata 2025 – 2037, dług Gminy na koniec 2025 roku wyniesie 55.745.393,12 zł, co stanowi 41,85% planowanych dochodów ogółem na rok 2025. Wg WPF wskaźnik spłaty długu w okresie spłaty opiniowanej kredytu nie przekroczy dopuszczalnego limitu, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający wydając niniejszą opinię uwzględnił, przyjęte przez Radę w Wieloletniej Prognozie Finansowej, założenia, iż realizacja dochodów Gminy Tłuszcz będzie na poziomie kwot ujętych w tej prognozie. Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego i bieżącego monitorowania stopnia realizacji budżetu i stanu długu Gminy. W przypadku braku realizacji dochodów na zakładanym w Prognozie poziomie konieczna jest niezwłoczna nowelizacja WPF i uchwały budżetowej.

W tym stanie faktycznym i prawnym, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie postanowił, jak wyżej.

Elektronicznie podpisany przez:
Kamil Michalak; Regionalna Izba Obrachunkowa w Warszawie
dnia 23 stycznia 2025 r.