UCHWAŁA Nr 3.2.b/15/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 10 marca 2025 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowego przez Gminę Zakroczym w wysokości 2.162.604,46 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 Zakroczym pożyczki długoterminowej w wysokości **2.162.604,46 zł** planowanej do zaciągnięcia w 2025 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu.

§ **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 28 lutego 2025 roku Burmistrz Zakroczymia zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z prośbą o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty długoterminowej pożyczki w wysokości **2.162.604,46 zł** planowanej do zaciągnięcia w 2025 roku z przeznaczeniem na sfinansowaniem planowanego deficytu budżetu.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie po przeanalizowaniu:

- uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2025 – 2032 Nr XII/90/2024 Rady Miejskiej w Zakroczymiu z dnia 27 grudnia 2024 r. wraz ze zmianami,
- uchwały budżetowej Gminy Zakroczym na rok 2025 Nr XII/91/2024 Rady Miejskiej w Zakroczymiu z dnia 27 grudnia 2024 r. wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XIV/114/2025 Rady Miejskiej w Zakroczymiu z dnia 25 lutego 2025 roku zmieniającej uchwałę w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Banku Gospodarstwa Krajowego,

- uchwały Nr XIII/101/2025 Rady Miejskiej w Zakroczymiu z dnia 28 stycznia 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Banku Gospodarstwa Krajowego,
- materiałów świadczących o kondycji finansowej jednostki,

pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Gminę Zakroczym pożyczki długoterminowej w wysokości 2.162.604,46 zł.

Skład Orzekający przy dokonywaniu oceny sytuacji finansowej Gminy Zakroczym 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 przedmiotowej pożyczki,
- 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 opiniowanej pożyczki, **tj. w latach 2026-2032.**

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

- wykonania budżetu za IV kwartał 2024 r.,
- prognozy dochodów Gminy Zakroczym w okresie spłaty opiniowanej pożyczki,
- obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań stanowiących dług jednostki.

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

Dnia 28 stycznia 2025 roku została podjęta przez Radę Miejską w Zakroczymiu uchwała Nr XIII/101/2025 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Banku Gospodarstwa Krajowego, zaś dnia 25 lutego 2025 roku została podjęta uchwała Nr XIV/114/2025 zmieniająca uchwałę w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Banku Gospodarstwa Krajowego.

Z przedłożonych do uchwał informacji wynika, że ww. uchwały zostały podjęte 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 pożyczki nastąpi w latach 2026-2032 jak poniżej:

− w roku 2026 w kwocie 308.943,50 zł,

− w roku 2027 w kwocie 308.943,50 zł,

− w roku 2028 w kwocie 308.943,50 zł,

− w roku 2029 w kwocie 308.943,50 zł,

− w roku 2030 w kwocie 308.943,50 zł,

− w roku 2031 w kwocie 308.943,50 zł,

− w roku 2032 w kwocie 308.943,46 zł.

Oprocentowanie pożyczki dla jednostki samorządu terytorialnego dla projektów niegenerujących po ich ukończeniu przychodów i oszczędności kosztów wynosi 0%, ponadto Bank Gospodarstwa Krajowego nie pobiera opłat i prowizji za czynności związane z udzieleniem i obsługą pożyczki.

Uchwalony na 2025 rok budżet Gminy Zakroczym przewiduje deficyt budżetowy w kwocie 5.022.605,71 zł, stanowiący różnicę pomiędzy planowanymi dochodami w wysokości 73.646.163,81 zł i planowanymi wydatkami w wysokości 78.668.769,52 zł. W budżecie Gminy na 2025 rok zaplanowano przychody w łącznej kwocie 6.204.605,71 zł, natomiast rozchody w kwocie 1.182.000,00 zł.

W uchwale budżetowej Gminy Zakroczym na 2025 rok Rada ustaliła m.in. limit zobowiązań z tytułu zaciągnięcia długoterminowej pożyczki na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu do kwoty 2.271.916,98 zł. Tym samym Rada Miejska w Zakroczym 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 31 grudnia 2024 roku, dochody wykonano na poziomie 102,33% planu rocznego po zmianach. Wydatki zrealizowano na poziomie 94,27% 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 31 grudnia 2024 r. wynika, że Gmina Zakroczym na koniec IV kwartału 2024 roku obciążona była zobowiązaniami dłużnymi w kwocie 6.494.566,00 zł. Gmina nie posiadała zobowiązań wymagalnych.

Według Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zakroczym na lata 2025 – 2032, dług Gminy na koniec 2025 roku wyniesie 7.475.170,46 zł, co stanowi 10,15% 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 Zakroczym 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 10 marca 2025 r.