Elektronicznie podpisany przez:
Kamil Krauschar
Regionalna Izba Obrachunkowa w Warszawie
dnia 12 listopada 2025 r.

UCHWAŁA Nr 3.2.b/101/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 12 listopada 2025 r.
w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Platerów pożyczki długoterminowej w wysokości 2.170.000,00 zł

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2025 r., poz. 1483) oraz art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2025 r., poz. 7) - **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie:**

Przewodniczący SO: Kamil Krauschar
Członkowie SO: Anna Olędzka
Jolanta Tomaszek

orzeka, co następuje:

§ 1

1. opiniuje pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Platerów pożyczki w wysokości 2.170.000,00 zł z przeznaczeniem na:
   a) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów oraz wykup papierów wartościowych w kwocie 729.685,00 zł;
   b) finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.440.315,00 zł, powstałego w związku z realizacją zadań inwestycyjnych:
      - „Przebudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Platerów oraz budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Platerów Etap II" – 940.315,00 zł;
      - „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Mężenin i Chłopków" – 500.000,00 zł;
2. uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§ 2

Stosownie do art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2025 r., poz. 7) od niniejszej uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie za pośrednictwem Zespołu RIO w Siedlcach, w terminie 14 dni od daty doręczenia niniejszej uchwały.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Platerów pismem znak Fn.3051.1.2025 z dnia 29 października 2025 r. zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z prośbą o wydanie opinii, o możliwości spłaty przez Gminę Platerów pożyczki w wysokości 2,170.000,00 zł z przeznaczeniem na:

a) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów oraz wykup papierów wartościowych w kwocie 729.685,00 zł;
b) finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.440.315,00 zł, powstałego w związku z realizacją zadań inwestycyjnych: „Przebudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Platerów oraz budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Platerów Etap II" – 940.315,00 zł; „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Mężenin i Chłopków" – 500.000,00 zł.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie przeanalizował: uchwałę Rady Gminy Platerów Nr XVIII/118/202523 z dnia 24 października 2025 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej, uchwałę Nr XVIII/116/2025 z dnia 24 października 2025 roku Gminy Platerów w sprawie zmian w Uchwale budżetowej Gminy Platerów na 2025 rok, uchwałę Nr XVIII/117/2025 z dnia 24 października 2025 roku Gminy Platerów w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2025-2033. Przy wydawaniu niniejszej opinii Skład Orzekający wziął pod uwagę:

1. spełnienie wymogów formalno-prawnych wynikających z:

- art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. „c" ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jednolity: Dz. U. z 2025 r., poz. 1153) - podjęcia przez organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego uchwały w sprawie zaciągnięcia pożyczki,
- art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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 z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych określającego indywidualny wskaźnik zadłużenia jednostki w okresie spłaty opiniowanego kredytu, tj. w latach 2025-2033;

2. kondycję finansową Gminy Platerów wynikającą z analizy:

- wykonania budżetu za III kwartał 2025 r.,
- prognozy dochodów Gminy Platerów w okresie spłaty opiniowanej pożyczki,
- obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań stanowiących dług jednostki.

W wyniku analizy dokumentów będących w posiadaniu Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie - Skład Orzekający RIO zważył, co następuje:

W dniu 24 października 2025 r. Rada Gminy Platerów na podstawie art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, podjęła Uchwałę Nr XVIII/118/2025 w sprawie zaciągnięcia w 2025 roku pożyczki w wysokości 2.170.000,00 zł z przeznaczeniem na:

a) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów oraz wykup papierów wartościowych w kwocie 729.685,00 zł;
b) finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.440.315,00 zł, powstałego w związku z realizacją zadań inwestycyjnych: „Przebudowa stacji uzdatniania wody w miejscowości Platerów oraz budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Platerów Etap II" – 940.315,00 zł; „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Mężenin i Chłopków" – 500.000,00 zł.

Spłata pożyczki nastąpi w latach 2026 - 2033. Spłata następować będzie z dochodów własnych gminy z tytułu wpływów z podatku rolnego i od nieruchomości, zaś oprocentowanie pożyczki wyniesie nie mniej niż 2% w stosunku rocznym. Uchwalony na 2025 rok budżet Gminy przewiduje deficyt w wysokości 1.889.741,50 zł. Jako źródła sfinansowania planowanego deficytu Rada Gminy Platerów wskazała przychody pochodzące z:

- zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 1.440.315,00 zł;

- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt. 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 111.491,14 zł;
- niewykorzystanych środków pieniężnych na r-ku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 7.809,43 zł;
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 330.125,93 zł.

Określone uchwałą budżetową przychody wynoszą 2.619.426,50 zł, natomiast planowane rozchody z tytułu spłaty zobowiązań 729.685,00 zł. Powyższe oznacza, iż Rada Gminy Platerów wypełniła wymogi określone w art. 212 ust. 1 pkt 6 i art. 91 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Wg sprawozdań kwartalnych Rb-27S o dochodach budżetowych i Rb-28S o wydatkach budżetowych Gminy wg stanu na dzień 30 września 2025 r., dochody wykonano na poziomie 65,52% planu rocznego po zmianach. Wydatki zrealizowano na poziomie 65,04% wielkości planowanych na 2025 rok. Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i wg stanu na dzień 30 września 2025 r. wynika, że zadłużenie Gminy Platerów wynosi 4.966.489,38,00 zł.

Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Platerów na lata 2026 - 2033, planowany dług Gminy na koniec 2025 roku wyniesie 5.386.377,00 zł. Wg WPF wskaźnik spłaty długu Gminy w okresie spłaty ww. pożyczki, tj. w latach 2026-2033 nie przekroczy dopuszczalnego limitu, o którym mowa w art. 243 cyt. ustawy o finansach publicznych.

Reasumując, wysokość wskaźników w WPF została ustalona przy założeniu pełnej realizacji dochodów budżetowych ogółem, a także utrzymania ich na poziomie nie niższym, aniżeli określonym w przedłożonej wieloletniej prognozie finansowej. Z przedłożonej przez jednostkę samorządu terytorialnego prognozy wynika, że od roku 2025 obciążenie budżetu spłatą długu nie będzie wyższe od maksymalnego wskaźnika ustalonego w poszczególnych latach w Wieloletniej Prognozie Finansowej. Jak zostało to wspomniane powyżej, w tak przedłożonej wersji Wieloletnia Prognoza Finansowa spełnia relacje zadłużenia określone w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający RIO przypomina, iż w latach 2020-2025 indywidualny wskaźnik zadłużenia wynikający z art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie ustalany na podstawie art. 9 ust. 1, 3 i 4 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r., poz. 2500). W roku 2026 i latach następnych do ustalenia relacji indywidualnego wskaźnika będą miały zastosowanie przepisy ust. 2 art. 9 cyt. ustawy zmienianej. Zasadne oraz niezbędne jest, aby w świetle podjętych zmian ustawy o finansach publicznych – j.s.t. na bieżąco analizowała swoją, indywidualną zdolność do spłaty zaciągniętych i ewentualnych planowanych do zaciągnięcia zobowiązań – w aspekcie zmian wprowadzanych w art. 243 ustawy o finansach publicznych w kolejnych latach.

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający RIO wydał opinię, jak w sentencji uchwały.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Kamil Krauschar
Członek Kolegium RIO
(podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)