UCHWAŁA Nr 3.2.b/110/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 05 grudnia 2025 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowego przez Gminę Zakroczym w wysokości 4.292.373,74 zł

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r., poz. 1483 t.j.) 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: **- Karolina Aszkiełowicz**
- Aneta Dygus

uchwala, co następuje:

§ **1**

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Zakroczym pożyczki długoterminowej w wysokości **4.292.373,74 zł** planowanej do zaciągnięcia w 2026 roku z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2026 roku.

§ **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 27 listopada 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 **4.292.373,74 zł** planowanej do zaciągnięcia w 2026 roku z przeznaczeniem na sfinansowaniem planowanego deficytu budżetu 2026 roku.

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 Nr XXIII/189/2025 Rady Miejskiej w Zakroczymiu z dnia 26 listopada 2025 roku 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 4.292.373,74 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 2025 r., poz. 1153 t.j.), a mianowicie podjęcie przez organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego uchwały w sprawie zaciągnięcia przedmiotowej pożyczki,
- art. 243 cyt. ustawy o finansach publicznych określającego indywidualny wskaźnik zadłużenia jednostki w okresie spłaty opiniowanej pożyczki, **tj. w latach 2028-2045.**

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

- wykonania budżetu za III kwartał 2025 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 26 listopada 2025 roku została podjęta przez Radę Miejską w Zakroczymiu uchwała Nr XXIII/189/2025 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Banku Gospodarstwa Krajowego 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 2028-2045 jak poniżej:

− w roku 2028 w kwocie 238.465,20 zł,
− w roku 2029 w kwocie 238.465,20 zł,
− w roku 2030 w kwocie 238.465,20 zł,
− w roku 2031 w kwocie 238.465,20 zł,
− w roku 2032 w kwocie 238.465,20 zł,
− w roku 2033 w kwocie 238.465,20 zł,
− w roku 2034 w kwocie 238.465,20 zł,
− w roku 2035 w kwocie 238.465,20 zł,
− w roku 2036 w kwocie 238.465,20 zł,
− w roku 2037 w kwocie 238.465,20 zł,
− w roku 2038 w kwocie 238.465,20 zł,
− w roku 2039 w kwocie 238.465,20 zł,
− w roku 2040 w kwocie 238.465,20 zł,
− w roku 2041 w kwocie 238.465,20 zł,
− w roku 2042 w kwocie 238.465,20 zł,
− w roku 2043 w kwocie 238.465,20 zł,
− w roku 2044 w kwocie 238.465,20 zł,
− w roku 2045 w kwocie 238.465,34 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.

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 2025 roku, dochody wykonano na poziomie 70,00% planu rocznego po zmianach. Wydatki zrealizowano na poziomie 59,76% wielkości planowanych na 2025 rok.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za okres od początku roku do 30 września 2025 r. wynika, że Gmina Zakroczym obciążona była zobowiązaniami dłużnymi w kwocie 7.758.575,56 zł. Gmina nie posiadała zobowiązań wymagalnych.

Według Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zakroczym na lata 2025 – 2045, dług Gminy na koniec 2025 roku wyniesie 7.463.075,56 zł, co stanowi 9,31% planowanych dochodów ogółem na rok 2025.

Wg WPF wskaźnik spłaty długu Miasta w okresie spłaty opiniowanej pożyczki, tj. w latach 2028 – 2045 nie przekroczy dopuszczalnego limitu, o którym mowa w art. 243 cyt. ustawy o finansach publicznych.

Wg WPF w 2026 roku w pozycji 4.1.1 (przychody z tytułu kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych, w tym na pokrycie deficytu budżetu) zaplanowano przedmiotową pożyczkę w wysokości 4.292.373,74 zł.

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 5 grudnia 2025 r.