

UCHWAŁA Nr 3.1.a/97/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie

z dnia 16 października 2024 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Izabelin kredytu długoterminowego

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2023 r. poz.1270 z późn. 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 2023 r. poz. 1325), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie:

Przewodnicząca: Katarzyna Szalwa
Członkowie: Kamil Krauschar
Jolanta Tomaszek

orzeka, co następuje:

§ 1

- Pozytywnie opiniuje** możliwość spłaty przez Gminę Izabelin planowanego do zaciągnięcia w 2024 roku kredytu długoterminowego w wysokości 3.900.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2024 w związku z zaplanowanymi w budżecie Gminy Izabelin wydatkami majątkowymi.
- Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§ 2

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

Uzasadnienie

W dniu 30 września 2024 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie wpłynął wniosek nr 3 Wójta Gminy Izabelin z dnia 30 września 2024 r. w sprawie wydania opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 3.900.000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2024 w związku z zaplanowanymi w budżecie Gminy Izabelin wydatkami majątkowymi.

Wydając niniejszą opinię, Skład Orzekający dokonał analizy stanu prawnego oraz sytuacji finansowej Gminy na podstawie posiadanych dokumentów i zważył, co następuje:

Rada Gminy Izabelin postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego do wysokości 3.900.000,00 zł podejmując dnia 24 września 2024 r. uchwałę Nr VIII/40/24 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Środki uzyskane z zaciągniętego kredytu zostaną przeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2024 roku, w związku z realizacją zadań inwestycyjnych. Z ww. uchwały wynika, że spłata kredytu nastąpi w latach 2025- 2034 oraz że spłata odsetek od kredytu nastąpi w latach 2024-2034. Źródłem ich spłaty będą dochody własne Gminy Izabelin. Zabezpieczenie spłaty kredytu stanowić będzie weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową. Z uzasadnienia ww. uchwały wynika, że oprocentowanie kredytu przyjęto według stawki WIBOR 3M oraz średniej marży banków.

Z przedłożonych dokumentów 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 (Dz. U. z 2024 r. poz. 1465).

Z uchwały Nr VIII/35/24 Rady Gminy Izabelin z dnia 24 września 2024 r. w sprawie zmiany uchwały budżetowej na rok 2024 Gminy Izabelin wynika, że budżet Gminy zamyka się planowanym deficytem w wysokości 10.537.861,46 zł, stanowiącym różnicę pomiędzy planowanymi dochodami (117.123.518,00 zł) i planowanymi wydatkami (127.661.379,46 zł). Ponadto w 2024 roku Rada Gminy zaplanowała przychody w łącznej kwocie 14.177.861,46 zł, z czego m.in. przychody z tytułu zaciągniętych kredytów w kwocie 10.400.000,00 zł oraz rozchody w kwocie 3.640.000,00 zł.

W uchwale Nr IV/11/24 Rady Gminy Izabelin z dnia 18 czerwca 2024 r. w sprawie zmiany uchwały budżetowej na rok 2024 Gminy Izabelin ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytu długoterminowego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 10.400.000,00 zł.

Powyższe oznacza, iż Rada Gminy Izabelin wypełniła wymogi określone w art. 212 ust. 1 pkt 6 i art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Według sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec II kwartału 2024 roku zadłużenie Gminy Izabelin na dzień 30.06.2024 r. wyniosło 41.876.138,00 zł, co stanowi 35,75% planowanych w 2024 roku dochodów budżetu Gminy po zmianach. Według danych zaprezentowanych w ww. sprawozdaniu na koniec II kwartał 2024 roku Gmina nie była obciążona zobowiązaniami wymagalnymi.

Wg sprawozdań Rb-27S o dochodach budżetowych i Rb-28S o wydatkach budżetowych Gminy za okres od początku roku do dnia 30 czerwca 2024 r. dochody wykonano na poziomie 45,71% planu rocznego po zmianach, zaś wydatki zrealizowano na poziomie 43,85% wielkości planowanych na 2024 rok po zmianach.

Według Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy na lata 2024-2036 po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr VIII/34/24 z dnia 24 września 2024 r. dług Gminy Izabelin na koniec 2024 roku wyniesie 49.236.138,00 zł. Planowane zadłużenie na koniec 2024 roku w relacji do planowanych dochodów ogółem kształtuje się na poziomie 42,04%. W kolejnych latach dług ten będzie się sukcesywnie zmniejszał i w roku 2036 zostanie całkowicie spłacony. Z WPF po zmianach wprowadzonych ww. uchwałą wynika, że wskaźnik spłaty zadłużenia Gminy w okresie spłaty opiniowanego kredytu nie przekroczy dopuszczalnego limitu, o którym mowa w art. 243 cyt. ustawy o finansach publicznych.

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

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

**Przewodnicząca Składu Orzekającego
Katarzyna Szalwa**