

Uchwała Nr 3.1.a/108/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 28 października 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Zaręby Kościelne kredytu długoterminowego

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) oraz art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1325 z późn. zm.) - **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie:**

Przewodnicząca: - Justyna Wróblewska
Członkowie: - Konrad Pachocki
- Agnieszka Szewc

uchwała, co następuje:

§ 1

Pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Gminę Zaręby Kościelne planowanego do zaciągnięcia w 2024 roku kredytu długoterminowego w kwocie 3.200.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Zaręby Kościelne w kwocie 2.362.327,96 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 837.672,04 zł.

§ 2

Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§ 3

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy Gminie Zaręby Kościelne odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie w terminie 14 dni od daty otrzymania.

U z a s a d n i e n i e

W dniu 25 października 2024 roku pismem numer FN.3251.18.2024 z dnia 27 września 2024 roku Wójt Gminy Zaręby Kościelne zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 3.200.000,00 zł, zaciąganego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Zaręby Kościelne w kwocie 2.362.327,96 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 837.672,04 zł.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie po przeanalizowaniu posiadanych sprawozdań Rb-Z i Rb-NDS za III kwartał roku 2024, oraz:

- uchwały Nr VI/42/24 Rady Gminy Zaręby Kościelne z dnia 27 września 2024 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na 2024 rok,
- uchwały Nr VI/41/24 Rady Gminy Zaręby Kościelne z dnia 27 września 2024 r. w sprawie zmiany Uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Zaręby Kościelne na lata 2024 -2033,
- uchwały Nr VI/39/24 Rady Gminy Zaręby Kościelne z dnia 27 września 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,

dokonał oceny sytuacji finansowej Gminy Zaręby Kościelne, w efekcie czego pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Gminę Zaręby Kościelne planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego w kwocie 3.200.000,00 zł.

Skład Orzekający ustalił, co następuje.

Dnia 27 września 2024 roku Rada Gminy Zaręby Kościelne podjęła uchwałę Nr IV/39/24 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Z powyższej uchwały wynika, iż Rada Gminy Zaręby Kościelne postanowiła o zaciągnięciu w 2024 roku kredytu długoterminowego w kwocie 3.200.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w kwocie 2.362.327,96 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 837.672,04 zł.

Jako źródło dochodów, z których zostanie pokryte zobowiązanie wynikające z planowanego do zaciągnięcia długoterminowego kredytu wskazano wpływy z podatku rolnego i podatku dochodowego od osób fizycznych. Spłata kredytu nastąpi w latach 2025-2039.

Z przedłożonego wyciągu z protokołu Sesji Rady Gminy Zaręby Kościelne wynika, że ww. uchwała została podjęta zgodnie z art. 58 ust. 2 cyt. ustawy o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2024 r. poz. 1465 z późn.).

Uchwalony na 2024 rok budżet Gminy wg stanu na dzień 27 września 2024 r., tj. dzień podjęcia ww. uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, zamyka się planowanym deficytem w kwocie 3.078.750,31 zł, stanowiącym różnicę pomiędzy planowanymi dochodami 29.014.494,69 zł i planowanymi wydatkami 32.093.245,00 zł.

Planowany deficyt budżetu Gminy Zaręby Kościelne w wysokości 3.078.750,31 zł zostanie pokryty przychodami pochodzącymi:

- ze spłat udzielonych pożyczek na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 116.854,00 zł,
- z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunkach bieżących budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 83.625,48 zł,
- z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 515.942,87 zł,
- z zaciągniętych kredytów w kwocie 2.362.327,96 zł.

Przychody budżetu Gminy Zaręby Kościelne w 2024 roku w wynoszą 3.916.422,35 zł, a rozchody 837.672,04 zł.

Wg sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń wg stanu na koniec III kwartału 2024 roku zadłużenie Gminy wyniosło 5.854.192,13 zł, co stanowiło 20,18% planowanych dochodów budżetu Gminy w 2024 roku. Wg danych zaprezentowanych w ww. sprawozdaniu Gmina nie była obciążona zobowiązaniami wymagalnymi.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy na lata 2024–2039 w brzmieniu nadanym Uchwałą Nr VI/41/24 Rady Gminy Zaręby Kościelne z dnia 27 września 2024 r., przewiduje, że dług Gminy na koniec 2024 roku wyniesie 8.844.776,12 zł. Wg WPF wskaźnik spłaty długu Gminy Zaręby Kościelne w latach spłaty długoterminowego kredytu tj. 2025-2039, nie przekroczy dopuszczalnego limitu, o którym mowa w art. 243 cyt. ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający wydając niniejszą opinię uwzględnił, przyjęte przez Radę Gminy Zaręby Kościelne w Wieloletniej Prognozie Finansowej, założenia, iż realizacja dochodów 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. 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 sentencji.