

PLF
2024-01-10

Urząd Miejski w Tłuszczu
2024-01-09
Nr 479 WZCINĄŁO
Podpis. [signature]
D. Dąbca
2024-01-10

UCHWAŁA Nr 3.1.a/1/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie
z dnia 09 stycznia 2024 roku

w sprawie w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego przez Gminę
Tłuszcz w kwocie 4.827.680,00 zł

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

Przewodniczący: - Kamil Michałak
Członkowie: - Agata Pączkowska
- Agnieszka Szewc

uchwała, co następuje:

§ 1

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty przez Gminę Tłuszcz kredytu długoterminowego o łącznej wartości 4.827.680,00 zł planowanego do zaciągnięcia w 2024 roku z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

§ 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 02 stycznia 2024 roku Burmistrz Tłuszcza zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z prośbą o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty długoterminowego kredytu w kwocie 4.827.680,00 zł planowanego do zaciągnięcia w 2024 roku z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie po przeanalizowaniu:

- uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2024 – 2036 Nr XXIV.498.2023 Rady Miejskiej w Tłuszczu z dnia 19 grudnia 2023 r.,
- uchwały budżetowej Gminy Tłuszcz na rok 2024 Nr XXIV.497.2023 Rady Miejskiej w Tłuszczu z dnia 19 grudnia 2023 r.,
- uchwały Nr XXIV.499.2023 Rady Miejskiej w Tłuszczu z dnia 19 grudnia 2023 roku w sprawie zaciągnięcia w 2024 roku długoterminowego kredytu bankowego,
- materiałów świadczących o kondycji finansowej jednostki,

pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Gminę Tłuszcz kredytu długoterminowego o łącznej wartości 4.827.680,00 zł.

Skład Orzekający przy dokonywaniu oceny sytuacji finansowej Gminy Tłuszcz uwzględnił spełnienie wymogów formalnoprawnych wynikających z:

- art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. „c” ustawy o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2023 r., poz. 40 ze zm.), a mianowicie podjęcie przez organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego uchwały w sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu,
- 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 opiniowanego kredytu, tj. w latach 2025-2036.

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

- wykonania budżetu za III kwartał 2023 r.,
- prognozy dochodów Gminy Tłuszcz w okresie spłaty opiniowanego kredytu,
- obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań stanowiących dług jednostki.

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

Dnia 19 grudnia 2023 roku została podjęta przez Radę Miejską w Tłuszczu uchwała Nr XXIV.499.2023 w sprawie zaciągnięcia w 2024 roku długoterminowego kredytu bankowego z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Z przedłożonej do wniosku informacji 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.

Spłata kredytu nastąpi w latach 2025-2036.

Zabezpieczeniem spłaty kredytu wraz z oprocentowaniem będzie weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową.

Zobowiązania wynikające z zaciągnięcia kredytu zostaną pokryte z dochodów własnych Gminy Tłuszcz z wpływów z podatku od nieruchomości.

Uchwalony na 2024 rok budżet Gminy Tłuszcz przewiduje deficyt budżetowy w kwocie 9.548.043,38 zł, stanowiący różnicę pomiędzy planowanymi dochodami w wysokości 117.194.848,94 zł i planowanymi wydatkami w wysokości 126.742.892,32 zł. W budżecie Gminy na 2024 rok zaplanowano przychody w łącznej kwocie 14.375.723,38 zł, w tym w kwocie 4.827.680,00 zł z tytułu zaciąganych kredytów na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek, natomiast rozchody w kwocie 4.827.680,00 zł.

W uchwale budżetowej Gminy Tłuszcz na 2024 rok Rada ustaliła m.in. limit zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych w kwocie 4.827.680,00 zł na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Tym samym Rada Miejska w Tłuszczu 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 30 września 2023 roku, dochody wykonano na poziomie 70,10% planu rocznego po zmianach. Wydatki zrealizowano na poziomie 57,32% wielkości planowanych na 2023 rok.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za okres od początku roku do 30 września 2023 r. wynika, że Gmina Tłuszcz na koniec III kwartału 2023 roku obciążona była zobowiązaniami dłużnymi w kwocie **50.737.568,12 zł**. Gmina nie posiadała zobowiązań wymagalnych. Według Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Tłuszcz na lata 2024 – 2036, dług Gminy na koniec 2024 roku wyniesie **55.745.393,12 zł, co stanowi 47,57% planowanych dochodów ogółem na rok 2024**. 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 Tłuszcz 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 9 stycznia 2024 r.