

UCHWAŁA Nr 3.1.a./45/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Warszawie

z dnia 12 lipca 2024 roku

w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego planowanego do zaciągnięcia w 2024 r. w wysokości 11.775.854,37 zł.

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

Przewodnicząca: - Agata Pączkowska
Członkowie: - Aneta Dygus
- Justyna Wróblewska

Uchwała co następuje:

§ 1

1. **Opiniuje pozytywnie** możliwość spłaty przez Miasto Pruszków kredytu długoterminowego w wysokości 11.775.854,37 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu w kwocie 11.347.268,19 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 428.586,18 zł.

2.Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

§ 2

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Uzasadnienie

Prezydent Miasta Pruszków pismem znak WFB.3051.4.2024 z dnia 24 czerwca 2024 r. zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z prośbą o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia w 2024 r.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie po przeanalizowaniu:

- uchwały Nr III.26.2024 Rady Miasta Pruszkowa z dnia 18 czerwca 2024 roku, w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu w 2024 roku;
- uchwały Nr III.25.2024 z dnia 18 czerwca 2024 roku w sprawie wprowadzenia zmian w budżecie Miasta Pruszkowa na 2024 rok;
- uchwały Nr III.24.2024 w sprawie wprowadzenia zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Pruszkowa na lata 2024 - 2045;
- materiałów świadczących o kondycji finansowej Miasta Pruszków;

pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Miasto ww. kredytu w kwocie 11.775.854,37 zł.

Skład Orzekający przy dokonywaniu oceny sytuacji finansowej Miasta Pruszków uwzględnił spełnienie wymogów formalno - prawnych wynikających z:

- art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. „c” ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz.U.2024.609 t.j. 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 cyt. 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 ustawy o finansach publicznych określającego indywidualny wskaźnik zadłużenia jednostki w okresie spłaty opiniowanego kredytu, tj. w latach 2025-2045.

Ponadto dokonał oceny kondycji finansowej Miasta Pruszków, wynikającej z analizy:

- wykonania budżetu za I kwartał 2024 r.,
- prognozy dochodów Miasta Pruszków w okresie spłaty opiniowanego kredytu,
- obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań stanowiących dług jednostki.

W efekcie powyższych działań Skład Orzekający ustalił, co następuje:

Dnia 18 czerwca 2024 roku Rada Miasta Pruszkowa podjęła Uchwałę Nr III.26.2024 Rady Miasta Pruszkowa z dnia 18 czerwca 2024 roku, w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu w 2024 roku.

Zaciągnięte zobowiązanie podlegać będzie spłacie od 25.01.2025 roku do 25.12.2045 roku.

Z przedłożonych dokumentów wynika, że ww. uchwała została podjęta bezwzględną większością głosów w obecności niepełnego składu Rady, tj. zgodnie z art. 58 ust. 2 ustawy o samorządzie gminnym („za” 20 głosów, „przeciw” 0 głosów, „wstrzymuję się” 1 głos, brak głosu 1, nieobecni 1). Uchwalony na 2024 rok budżet Miasta po zmianach zamyka się planowanym deficytem w kwocie 12.347.268,19 zł, stanowiącym ujemną różnicę pomiędzy planowanymi dochodami (488.454.191,16 zł) i planowanymi wydatkami (500.801.459,35 zł). Ponadto planuje się rozchody budżetu w kwocie 428.586,18 zł oraz przychody w łącznej kwocie 12.775.854,37 zł w tym z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 11.775.854,37 zł oraz niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 1.000.000,00 zł.

Wg sprawozdań Rb-27S o dochodach budżetowych i Rb-28S o wydatkach budżetowych Miasta za okres od początku roku do 31 marca 2024 r., dochody wykonano na poziomie 25,71% planu rocznego po zmianach. Wydatki zrealizowano na poziomie 19,34% wielkości planowanych na 2024 rok.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. wynika, że na koniec 2023 roku Miasto obciążone było zobowiązaniami dłużnymi w kwocie 172.745.237,50 zł. Wg sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń wg stanu na dzień 31 marca 2024 r. zadłużenie Miasta na koniec I kw. 2024 roku wynosiło 172.745.237,50 zł. Wg sprawozdań na koniec I kw. 2024 r. należności wymagalne Miasta wynosiły 28.976.458,51 zł.

Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Pruszków na lata 2024 – 2045 (uchwała obowiązująca na dzień wydania niniejszej opinii), dług Miasta na koniec 2024 roku wyniesie 184.092.505,69 zł. Wg WPF wskaźnik spłaty długu Miasta **w okresie spłaty ww. kredytu, tj. w latach 2022 – 2045, nie przekroczy dopuszczalnego limitu, o którym mowa w art. 243 cyt. ustawy o finansach publicznych.**

Skład Orzekający zaznacza, iż wydając niniejszą opinię uwzględnił, przyjęte przez Radę w Wieloletniej Prognozie Finansowej, założenia iż realizacja dochodów Miasta będzie na poziomie kwot ujętych w tej Prognozie. Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego i bieżącego monitorowania stopnia realizacji budżetu i stanu długu Miasta. 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.