Elektronicznie podpisany przez:
Konrad Pachocki
Regionalna Izba Obrachunkowa w Warszawie
dnia 12 maja 2025 r.

# Uchwała Nr 3.2.b/37/2025
# Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
# w Warszawie
# z dnia 12 maja 2025 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Gminę Sterdyń długoterminowej pożyczki w kwocie 1.400.000,00 zł z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego.

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 2025 r. poz. 7 z późn. zm.) - **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie:**

**Przewodniczący** **- Konrad Pachocki**
**Członkowie** - Agnieszka Szewc
- Justyna Wróblewska

uchwala, co następuje:

**§ 1**

Pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Gminę Sterdyń długoterminowej pożyczki w wysokości 1.400.000,00 zł z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego.

**§ 2**

Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

**§ 3**

Od niniejszej uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie w terminie 14 dni od daty otrzymania uchwały.

## Uzasadnienie

W dniu 23 kwietnia 2025 roku Wójt Gminy Sterdyń zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie z wnioskiem o wydanie opinii, w sprawie możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Sterdyń pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w kwocie 1.400.000,00 zł z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. ,,Budowa kanalizacji w miejscowości Stelągi''.

**Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie po przeanalizowaniu:**

- sprawozdań Rb-NDS, Rb-27S, Rb-28S Gminy za okres od początku roku do dnia 30 marca 2025 oraz Rb-Z wg stanu na koniec I kwartału 2025 roku;
- uchwały Nr XIII/57/25 Rady Gminy Sterdyń z dnia 25 marca 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki;
- uchwały Nr XIII/59/25 Rady Gminy Sterdyń z dnia 25 marca 2025 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na 2025 rok;
- uchwały Nr XIII/58/25 Rady Gminy Sterdyń z dnia 25 marca 2025 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sterdyń na lata 2025 – 2040;
- materiałów świadczących o kondycji finansowej Gminy Sterdyń;

**pozytywnie opiniuje** możliwość spłaty przez Gminę Sterdyń długoterminowej pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w kwocie 1.400.000,00 zł z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego pn. ,,Budowa kanalizacji w miejscowości Stelągi''.

**Skład Orzekający przy dokonywaniu oceny sytuacji finansowej Gminy Sterdyń uwzględnił:**

1. spełnienie wymogów formalno – prawnych wynikających z:
   - art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. „c" ustawy o samorządzie gminnym (t. jedn. Dz.U.2024.1465), a mianowicie podjęcie przez organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego uchwały w sprawie zaciągnięcia pożyczki;
   - art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku 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 z dnia 27 sierpnia 2009 roku 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 z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych określającego indywidualny wskaźnik zadłużenia jednostki w okresie spłaty opiniowanego kredytu, tj. w latach 2026-2040;

2. ponadto Skład dokonał oceny kondycji finansowej Gminę Sterdyń, wynikającej z analizy:
   - wykonania budżetu za I kwartał 2025 r.;
   - prognozy dochodów Gminy Sterdyń 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:**

Dnia 25 marca 2025 roku Rada Gminy Sterdyń podjęła Uchwałę Nr XIII/57/25 w sprawie zaciągnięcia pożyczki. 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 o samorządzie gminnym. Zgodnie z wnioskiem o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki, której spłata nastąpi w latach 2026 - 2040. Źródłem spłaty w/w pożyczki będą dochody własne budżetu gminy Sterdyń pochodzące z podatków i opłat.

Uchwalony na 2025 rok budżet Gminy po zmianach uchwałą w dniu 25 marca 2025 r., zamyka się planowanym deficytem w wysokości 1.861.300,00 zł. Jako źródła sfinansowania ww. deficytu Rada Gminy Sterdyń wskazała przychody pochodzące z tytułu planowanych przychodów do zaciągnięcia na rynku krajowym: pożyczek w kwocie 1.400.000,00 zł oraz kredytów w kwocie 461.300,00 zł. łączna kwota planowanych przychodów wynosi 2.100.000,00 zł, natomiast kwota planowanych rozchodów 238.700,00 zł.

Według sprawozdań Rb-27S z wykonania planu dochodów budżetowych i Rb-28S z wykonania planu wydatków budżetowych Gminy za okres od początku roku do 31 marca 2025 r., dochody wykonano na poziomie 30,10% planu rocznego po zmianach natomiast wydatki zrealizowano na poziomie 17,01% wielkości planowanych na 2025 rok.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń wg stanu na dzień 31 marca 2025 r. wynika, że Gmina obciążona była zobowiązaniami dłużnymi w łącznej kwocie 1.423.100,00 zł.

Według obowiązującej w dniu wydania opinii Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Sterdyń na lata 2025 – 2040 planowana kwota długu Gminy na koniec 2025 roku wyniesie 3.296.900,00 zł co stanowi 12,50% planowanych dochodów ogółem w tym roku. Jednocześnie wskaźnik spłaty długu Gminy w okresie spłaty ww. kredytu, tj. w latach 2026 – 2040, 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 w Wieloletniej Prognozie Finansowej, założenia iż realizacja dochodów Gminy będzie przebiegała 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.

Jednocześnie Skład Orzekający przypomina, że zgodnie z art. 44 ust. 3 ustawy o finansach publicznych wydatki publiczne powinny być dokonywane w sposób celowy i oszczędny, z zachowaniem zasad uzyskiwania najlepszych efektów z danych nakładów, optymalnego doboru metod i środków służących osiągnięciu założonych celów; w sposób umożliwiający terminową realizację zadań oraz w wysokości i terminach wynikających z wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Mając na uwadze powyższe, Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie postanowił, jak sentencji.