Elektronicznie podpisany przez:
Agata Pączkowska
Regionalna Izba Obrachunkowa w Warszawie
dnia 16 lipca 2025 r.

**UCHWAŁA Nr 3.2.b/70/2025**
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**
**w Warszawie**

z dnia 16 lipca 2025 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty zaciąganej przez Miasto i Gminę Serock pożyczki długoterminowej w kwocie 3.564.749,76 zł

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2024 r., poz. 1530 t.j. ) oraz art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach (Dz.U. z 2025 r., poz. 7 t.j.. ) - Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie:

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

uchwala, co następuje:

**§ 1**

**Pozytywnie opiniuje** możliwość spłaty pożyczki długoterminowej w kwocie 3.564.749,76 zł zaciąganej przez Miasto i Gminę Serock z przeznaczeniem na częściowe sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta i Gminy Serock: w roku 2026 w wys. 200.000,00 zł oraz w roku 2027 w wys. 3.364.749,76 zł w związku z wydatkiem inwestycyjnym pn.: „Modernizacja stacji uzdatniania wody w Borowej Górze".

**§ 2**

Uzasadnienie stanowi integralną część uchwały.

**§ 3**

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

**Uzasadnienie**

W dniu 10 lipca 2025 r. Burmistrz Miasta i Gminy Serock zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty zaciąganej przez Miasto i Gminę Serock pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w kwocie 3.564.749,76 zł (znak pisma: FN.3021.2.2025 z dnia 7 lipca 2025 roku).
Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Warszawie po przeanalizowaniu posiadanych sprawozdań kwartalnych Rb-NDS oraz Rb-Z za rok 2024 oraz za I kw. 2025 roku oraz:

- uchwały budżetowej Miasta i Gminy Serock na 2025 rok wraz z późniejszymi zmianami,
- Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Serock na lata 2025 - 2050 – wraz z późniejszymi zmianami,
- uchwały Nr 186/XXI/2025 Rady Miejskiej w Serocku z dnia 2 lipca 2025 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie w wys. 3.364.749,76 zł,

pozytywnie opiniuje możliwość spłaty przez Miasto i Gminę Serock ww. zobowiązania dłużnego w kwocie 3.364.749,76 zł.
Skład Orzekający ustalił, co następuje:
Dnia 2 lipca 2025 roku Rada Miejska w Serocku podjęła uchwałę Nr 186/XXI/2025 w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki

Wodnej w Warszawie w wys. 3.364.749,76 zł z przeznaczeniem na częściowe sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta i Gminy Serock w roku 2026 w wys. 200.000,00 zł oraz na częściowe sfinansowanie planowanego deficytu w roku 2027 w wys. 3.364.749,76 zł - w związku z wydatkiem inwestycyjnym pn.: „Modernizacja stacji uzdatniania wody w Borowej Górze".
Spłata pożyczki nastąpi w latach 2028-2038 z dochodów własnych Miasta i Gminy z tytułu podatku od nieruchomości.
Z przedłożonego wyciągu z protokołu Sesji Rady Miasta wynika, że ww. uchwała została podjęta bezwzględną większością głosów w obecności co najmniej połowy ustawowego składu Rady, tj. zgodnie z art. 58 ust. 2 cyt. ustawy o samorządzie gminnym (Dz.U. z 2024 r., poz. 1465 t.j.).
Uchwalony na 2025 rok budżet Miasta i Gminy Serock wg stanu na dzień 2 lipca 2025 roku, tj. dzień podjęcia ww. uchwały w sprawie zaciągnięcia pożyczki, zamyka się planowanym deficytem w kwocie 29.619.085,94 zł stanowiącym ujemną różnicę pomiędzy planowanymi dochodami (152.362.190,59 zł) i planowanymi wydatkami (181.981.276,53 zł). Ponadto planuje się przychody w kwocie 33.926.065,50zł oraz rozchody budżetu w kwocie 4.306.979,56 zł (spłata długu).
Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za okres od początku roku do 31 grudnia 2024 r., wynika, że Miasto i Gmina na koniec 2024 roku obciążona była zobowiązaniami dłużnymi w kwocie 66.917.339,76 zł , co stanowiło 48,91% wykonanych dochodów budżetu Miasta i Gminy w 2024 roku. Powyższą kwotę stanowią obligacje i pożyczki długoterminowe.
Zgodnie ze zmianą WPF podjętą uchwałą nr 187/XXI/2025 przez Radę Miasta i Gminy Serock w dniu 02.07.2025r.:

a) planowany deficyt budżetowy Miasto i Gminy Serock w latach 2026 -2027 odpowiednio wys.: 10.193.020,44 zł oraz w wys. 22.795.611,80 zł;
b) planowane do zaciągnięcia łączne zobowiązania dłużne w latach 2026 – 2027 odpowiednio w wys.: 14.000.000,00 zł oraz w wys. 26.364.749,76 zł z czego- zgodnie z informacją Skarbnika z dnia 14.07.2025r. - kwota 200.000,00 zł w 2026 roku oraz kwota 3.364.749,76 zł w 2027 roku dotyczy przedmiotowej pożyczki.
c) w latach 2026 -2027 limit wydatków na przedsięwzięcie pn. "Modernizacja stacji uzdatniania wody w Borowej Górze" ustalono odpowiednio w wys. 246.000,00 zł oraz w wys. 4.139.000,00 zł.

Wg sprawozdań Rb-27S o dochodach budżetowych i Rb-28S o wydatkach budżetowych Miasta i Gminy za okres od początku roku do 31 grudnia 2024 roku, dochody wykonano na poziomie 99,04% planu rocznego po zmianach, natomiast wydatki zrealizowano na poziomie 90,38% wielkości planowanych na 2024 roku.
Wg sprawozdań kwartalnych Rb-27S o dochodach budżetowych i Rb-28S o wydatkach budżetowych Miasta i Gminy za I kw. 2025 roku, dochody wykonano na poziomie 30,86% planu rocznego po zmianach, natomiast wydatki zrealizowano na poziomie 17,28% wielkości planowanych po zmianach na 2025 rok.
Wg Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Serock na lata 2025-2050 (uchwała obowiązująca na dzień 2 lipca 2025 roku) dług Miasta i Gminy na koniec 2025 roku wyniesie 82.610.360,20 zł, co stanowi 54,22 % planowanych dochodów ogółem na 2025 rok.
Wg WPF wskaźnik spłaty długu Miasta i Gminy w okresie spłaty opiniowanej pożyczki, tj. w latach 2028 – 2038 nie przekroczy dopuszczalnego limitu, o którym mowa w art. 243 cyt. ustawy o finansach publicznych.
Skład Orzekający wydając niniejszą opinię uwzględnił, przyjęte przez Radę w Wieloletniej Prognozie Finansowej, założenia iż realizacja dochodów Miasta i Gminy będzie na poziomie kwot ujętych w tej Prognozie. Skład Orzekający nie wnosi uwag w zakresie realistyczności prognozowanych dochodów ujętych w WPF. Wskazuje jednak na konieczność stałego i bieżącego monitorowania stopnia realizacji budżetu i stanu długu Miasta i 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.