

UCHWAŁA NR III/31/2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 6 lutego 2025 roku

w sprawie opinii o możliwości sfinansowania planowanego deficytu budżetu w 2025 roku oraz o prawidłowości planowanej kwoty długu Miasta i Gminy Biała Rawska

Na podstawie art. 230 ust. 4 i art. 246 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2024 r., poz. 1530 ze zm.) w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2025 r., poz. 7) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Aneta Jakubczak - przewodniczący
2. Anna Adamczewska - członek
3. Bogusław Wenus - członek

uchwała, co następuje:

§ 1. Opiniuje się pozytywnie możliwość sfinansowania deficytu budżetu planowanego w uchwale budżetowej na 2025 rok, z uwagami zawartymi w uzasadnieniu

§ 2. Opiniuje się pozytywnie planowaną kwotę długu wynikającą z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej oraz z uchwały budżetowej na 2025 rok, z istotnymi uwagami zawartymi w uzasadnieniu

Uzasadnienie

Formułując niniejszą opinię, Skład Orzekający rozpatrzył uchwały Rady Miejskiej w Białej Rawskiej: uchwałę nr XI/69/24 z dnia 20 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Biała Rawska na 2025 rok, uchwałę nr XI/68/24 z dnia 20 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Biała Rawska, uchwałę nr XIII/83/25 z dnia 31 stycznia 2025 r. w sprawie zmian w budżecie Miasta i Gminy Biała Rawska na 2025 rok oraz uchwałę nr XIII/84/25 z dnia 31 stycznia 2025 r. w sprawie wprowadzenia zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta i Gminy Biała Rawska na lata 2025-2038.

Rada Miejska w Białej Rawskiej uchwaliła na 2025 rok budżet z deficytem w wysokości 6.337.503,47 zł, który zaplanowała pokryć przychodami pochodzącymi z emisji obligacji w wysokości 5.599.113,54 zł, z pożyczek w wysokości 31.259 zł, z 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 154.653,34 zł oraz z nadwyżki z lat ubiegłych w wysokości 552.477,59 zł. Wskazane źródła sfinansowania deficytu są zgodne z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa, tj. art. 217 ust. 2 ustawy o finansach publicznych.

W budżecie zaplanowano przychody w wysokości 8.345.602,07 zł oraz rozchody z tytułu wykupu papierów wartościowych oraz spłat krajowych pożyczek i kredytów w wysokości 2.008.098,60 zł. Wartości przyjęte w uchwale w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej dla roku 2025, są zgodne z wartościami przyjętymi w uchwale budżetowej na rok 2025, w tym w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu jednostki, co jest zgodne z art. 229 ustawy o finansach publicznych.

Z uchwalonej prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2025 – 2038 spełniona została zasada określona w art. 242 ww. ustawy. W okresie objętym prognozą kwoty długu zaplanowano wykonanie tzw. nadwyżek operacyjnych budżetu, tj. dochodów bieżących wyższych od wydatków bieżących. W ocenie Składu Orzekającego realizacja zaplanowanych nadwyżek operacyjnych będzie wymagała konsekwentnych działań w celu wykonania prognozowanych dochodów bieżących oraz dyscypliny w ponoszeniu wydatków bieżących, w celu osiągnięcia ustalonego ich poziomu.

Planowane na koniec 2025 roku zadłużenie Gminy wynosi 38.333.395,05 zł, co stanowi 46,29% planowanych dochodów i jest zgodne z zaciągniętymi do dnia 31 grudnia 2024 roku zobowiązaniami długoterminowymi, planowanymi do zaciągnięcia zobowiązaniami w 2025 roku oraz planowanymi rozchodami z tytułu spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Od roku 2026 jednostka nie planuje zaciągać zobowiązań zwrotnych. Zgodnie z uchwaloną wpf zadłużenie zostanie spłacone do końca 2038 roku, w roku 2025 dług zostanie spłacony przychodami z emisji obligacji, natomiast w latach 2026 – 2038 z prognozowanych do uzyskania nadwyżek budżetu.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Relacja, o której mowa w art. 243 ww. ustawy dla Miasta i Gminy Biała Rawska w kolejnych latach objętych prognozą długu kształtuje się następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art.243 ust.1 ustawy, (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok)	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art.243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)
2025	6,75%	5,08%
2026	5,93%	8,80%
2027	6,10%	8,39%
2028	6,03%	7,51%
2029	5,57%	6,75%
2030	4,88%	6,04%
2031	4,78%	5,97%
2032	4,36%	7,24%
2033	4,55%	6,69%
2034	4,97%	6,34%
2035	5,57%	6,12%
2036	5,74%	6,02%

2037	4,04%	6,07%
2038	2,76%	6,13%

Skład Orzekający ustalił, że przy realizacji założonych w prognozie długu wielkości spełnienie wskaźnika z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych dla roku 2025 następuje z uwzględnieniem art. 296c ustawy o finansach publicznych. Zgodnie z tym przepisem w latach 2024-2029 relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1, może nie być zachowana w przypadku, gdy prognozowana łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec danego roku nie przekroczy 100% planowanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego. Skład Orzekający ustalił, że warunek ten zostaje spełniony, gdyż kwota długu Miasta i Gminy Biała Rawska na koniec 2025 roku stanowić będzie 61,99% planowanych dla tego roku dochodów wskazanych w ww. przepisie. W pozostałym okresie prognozy tj. w latach 2026-2038 indywidualne wskaźniki spłat zobowiązań nie przekraczają dopuszczalnych wskaźników spłat ustalonych dla jednostki na podstawie art. 243 ust. 1 ww. ustawy.

Przy powyższym Skład Orzekający zwraca istotną uwagę, że przyjęte w analizowanej wieloletniej prognozie finansowej założenia będą wymagały, bieżącego monitorowania realizacji budżetu, w tym zdolności do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, jak również zobowiązań zaciągniętych wcześniej i na tej podstawie ewentualnie dokonywania korekty poziomu planowanych i prognozowanych wielkości budżetów, jak również monitorowania wysokości długu i jego spłat w poszczególnych latach, w celu zachowania ograniczeń wynikających z art. 243 ww. ustawy. W ocenie Składu Orzekającego należy w szczególności mieć na uwadze wykonanie nadwyżek operacyjnych w wielkościach założonych w wieloletniej prognozie finansowej. Wysokość wykonanych nadwyżek operacyjnych ma wpływ na wyliczenie wielkości dopuszczalnego wskaźnika spłaty długu, jak również na możliwość realizacji planowanych wydatków majątkowych lub spłaty zadłużenia ze środków własnych. Ponadto Skład Orzekający podkreśla, że zasadą jest prawny obowiązek spełnienia relacji wynikającej z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych i do tego jednostka powinna dążyć, co służyć ma zachowaniu bezpieczeństwa finansowego i realizacji zadań publicznych.

W ocenie Składu Orzekającego, na dzień wydania opinii, niezachowanie relacji ograniczającej wysokość spłaty zobowiązań w roku 2025 przez Miasto i Gminę Biała Rawska, nie zagraża realizacji zadań publicznych.

Opinie wyrażone w § 1 i 2 sentencji uchwały, sformułowane zostały na podstawie analizy przesłanych do Izby dokumentów, przy uwzględnieniu przepisów ustawy o finansach publicznych dotyczących uchwalania i wykonywania budżetu w roku bieżącym i budżetów w latach następnych, na które zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania zwrotne.

Stosownie do art. 230 ust. 4 w związku z art. 246 ust. 2 ww. ustawy, niniejsza opinia podlega publikacji przez jednostkę samorządu terytorialnego w terminie 7 dni od dnia jej otrzymania na zasadach określonych w ustawie z dnia 6 września 2001 roku o dostępie do informacji publicznej (t.j. Dz. U. z 2022r., poz. 902 ze zm.).

Od niniejszej uchwały na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

*Przewodnicząca Składu Orzekającego
Aneta Jakubczak*