



UCHWAŁA Nr III/277/2024

Składu Orzekającego REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W ŁODZI z dnia 19 grudnia 2024 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Gminę Biała Rawska

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2023 r., poz. 1325 ze zm.) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2024 r., poz. 1530 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Gminę Biała Rawska na kwotę 38.448,00 zł (słownie złotych: trzydzieści osiem tysięcy czterysta czterdzieści osiem), z uwagą zawartą w uzasadnieniu.

UZASADNIENIE

W dniu 18 grudnia 2024 roku Zastępca Burmistrza Białej Rawskiej wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Gminę Biała Rawska w kwocie 38.448,00 zł.

Opinia Składu Orzekającego, wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, została poprzedzona analizą materiałów obrazujących sytuację finansową Gminy w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań, a w szczególności:

- Uchwały nr LXXV/566/23 Rady Miejskiej w Białej Rawskiej z dnia 22 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Biała Rawska, z uwzględnieniem dokonanych zmian do dnia wydania niniejszej opinii;
- Uchwały nr LXXV/567/23 Rady Miejskiej w Białej Rawskiej z dnia 22 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Biała Rawska na 2024 rok, z uwzględnieniem dokonanych zmian do dnia wydania niniejszej opinii.

Rada Miejska w Białej Rawskiej w Uchwale nr X/59/24 z dnia 27 listopada 2024 roku podjętej m.in. w oparciu o art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, postanowiła zaciągnąć pożyczkę w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi do wysokości 38.448,00 zł. Celem emisji jest sfinansowanie planowanego deficytu budżetu na 2025 rok, w związku z realizacją zadania „Montaż odnawialnych źródeł energii elektrycznej dla budynków Świetlic Wiejskich w gminie Biała Rawska”. Z podjętej uchwały wynika, że spłata pożyczki wraz z odsetkami nastąpi w latach 2026-2034 z dochodów własnych Gminy Biała Rawska. Zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel własny in blanco.

W uchwale nr LXXV/567/23 Rady Miejskiej w Białej Rawskiej z dnia 27 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta i Gminy Biała Rawska na 2024 rok (zmienionej uchwałą nr X/57/24 Rady Miejskiej w Białej Rawskiej z dnia 27 listopada 2024 r.), zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu na rok 2025 do kwoty 45.000,00 zł. Planowane do zaciągnięcia zobowiązanie mieści się w ustalonym przez Radę limicie.

Zgodnie z obowiązującą wieloletnią prognozą finansową w 2025 roku prognozuje się deficyt budżetu w kwocie 4.922.172,57 zł, który pokryty będzie przychodami pochodzącymi z kredytów, pożyczek oraz z emisji papierów wartościowych w kwocie 3.953.228,57 zł oraz z nadwyżki z lat ubiegłych w wysokości 968.944,00 zł. Z danych ujętych w wieloletniej prognozie finansowej wynika, że w roku 2025 na sfinansowanie deficytu prognozuje się przychody zwrotne w wysokości 3.953.228,57 zł.

Z przedstawionej wieloletniej prognozy finansowej Gminy wynika, że w latach objętych prognozą długu tj. w latach 2024-2037 założono, że zachowany zostanie wymóg określony w art. 242 ustawy o finansach publicznych. Dla roku 2024 zaplanowano wydatki bieżące w wysokości wyższej od dochodów bieżących o kwotę 1.640.054,04 zł (tzw. deficyt operacyjny) przy jednoczesnym założeniu wydatków bieżących na poziomie niższym od dochodów bieżących powiększonych o przychody z nadwyżki z lat ubiegłych, natomiast w pozostałym okresie prognozy tj. w latach 2025-2037 prognozuje się wykonanie nadwyżek operacyjnych. Ponadto z wieloletniej prognozy finansowej Gminy wynika, że w latach 2024-2025 źródłem spłaty długu będą przychody zwrotne, a w pozostałym okresie prognozy założono, że dług zostanie pokryty z nadwyżek budżetu.

W związku z powyższym Skład Orzekający zwraca uwagę, że planowanie w budżecie tzw. deficytu operacyjnego (ujemnej różnicy pomiędzy dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) jest sytuacją niepokojącą i świadczy o trudnościach w zbilansowaniu podstawowej działalności jednostki. Zdolność do wypracowania nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi wskazuje na możliwości jednostki do spłaty zobowiązań oraz do finansowania wydatków o charakterze inwestycyjnym. Planowanie w budżecie deficytu operacyjnego wpływa również na poziom wskaźników jednorocznych, na podstawie których wyliczane są dopuszczalne limity spłat zobowiązań.

Zgodnie z art.243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczane są indywidualne wskaźniki spłat zadłużenia, które nie mogą przekroczyć w okresie obowiązywania prognozy kwoty długu dopuszczalnych wskaźników spłat zadłużenia. Relacja, o której mowa powyżej dla Gminy Biała Rawska w kolejnych latach objętych prognozą 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)
2024	6,06%	10,95%
2025	6,82%	6,91%
2026	5,93%	9,37%
2027	6,09%	8,99%
2028	6,07%	8,12%
2029	5,57%	7,41%

2030	4,86%	6,72%
2031	4,67%	6,44%
2032	4,69%	7,31%
2033	4,79%	6,75%
2034	5,25%	6,45%
2035	5,82%	6,27%
2036	5,94%	6,21%
2037	5,22%	6,29%

Skład Orzekający ustalił, że przy realizacji założonych w prognozie wielkości, w tym w szczególności przyjętego w kolejnych latach poziomu dochodów bieżących i wydatków bieżących, planowane obciążenie z tytułu spłaty długu Gminy w stosunku do planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki na cele bieżące kształtować się poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku. Jednocześnie Skład Orzekający zauważa, że w roku 2025 poziom obciążenia budżetu spłatą zobowiązań kształtuje się na mało bezpiecznym poziomie, zbliżonym do dopuszczalnego wskaźnika spłat zobowiązań (różnica między wskaźnikami wynosi zaledwie 0,09 pkt proc.). Skład Orzekający zwraca uwagę, że zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, będzie wymagało pełnej realizacji założeń przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej, w tym w szczególności osiągnięcia wskaźników jednorocznych (poz. 8.2 załącznika nr 1 do projektu) do czego niezbędne jest wykonanie założonych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi. Skład przypomina, iż zdolność do wypracowania tych nadwyżek oraz ich wielkość decydują o możliwościach finansowych jednostki samorządu terytorialnego, w tym m.in. w zakresie dotyczącym realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych, a także spłaty zadłużenia.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię jak w sentencji niniejszej uchwały.

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy prawo odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

*Przewodnicząca Składu Orzekającego
Aneta Jakubczak*