

Uchwała Nr I/25/2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 30 stycznia 2025 roku

w sprawie opinii dotyczącej prawidłowości planowanej kwoty długu jednostki samorządu terytorialnego wynikającej z planowanych i zaciągniętych zobowiązań oraz opinii dotyczącej możliwości sfinansowania planowanego deficytu budżetowego Miasta Ozorkowa

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

- | | |
|---------------------|----------------|
| 1. Roman Drozdowski | przewodniczący |
| 2. Iwona Kopczyńska | członek |
| 3. Anna Kaźmierczak | członek |

uchwala, co następuje:

§ 1

Opiniuje pozytywnie z uwagami prawidłowość planowanej kwoty długu Miasta Ozorkowa na lata 2025–2034.

§ 2

Opiniuje pozytywnie z uwagami możliwość sfinansowania w 2025 roku planowanego deficytu budżetu Miasta Ozorkowa.

Uzasadnienie

Skład Orzekający formułując opinię zawartą w § 1 sentencji przyjął za podstawę dane wynikające z uchwały budżetowej Miasta Ozorkowa na 2025 rok oraz uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Miasta na lata 2025-2034, w tym prognozy kwoty długu.

Opinia została sformułowana na podstawie analizy przedłożonych Izbie dokumentów, przy uwzględnieniu przepisów ustawy o finansach publicznych, dotyczących uchwalania i wykonywania budżetów w następnych latach, na które zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Z uchwalonej prognozy Miasta wynika, że w latach 2025–2034 spełniona zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. W okresie 2026–2034 jednostka prognozuje osiągnięcie tzw. nadwyżek operacyjnych, tj. dochodów bieżących wyższych od wydatków bieżących. Natomiast dla 2025 roku ustalono dochody bieżące w wysokości niższej od wydatków bieżących (deficyt operacyjny) na poziomie 2.450.149,00

zł, przy jednoczesnym założeniu wydatków bieżących na poziomie niższym od dochodów bieżących powiększonych o przychody z tytułu: nadwyżki budżetu z lat ubiegłych; wolnych środków; 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. Skład Orzekający zwraca przy powyższym uwagę, że wprawdzie przepisy prawa dopuszczają możliwość planowania deficytu operacyjnego budżetu, jednakże w praktyce wykonanie takiego deficytu jest niekorzystne dla jednostki samorządu terytorialnego i może świadczyć o jej trudnościach w zakresie zbilansowania podstawowej działalności, tj. w części bieżącej budżetu. Skład Orzekający przypomina, że zdolność do wypracowania nadwyżki operacyjnej oraz wielkość tej nadwyżki decydują o możliwościach finansowych jednostki, w tym dotyczących realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych oraz spłaty zadłużenia. Skład Orzekający wskazuje również, że przy założeniu na 2025 rok deficytu operacyjnego, w roku 2026 Miasto prognozuje osiągnięcie nadwyżki operacyjnej w wysokości 1.656.322,00 zł. W ocenie Składu Orzekającego wypracowanie nadwyżki operacyjnej w tej wysokości będzie wymagało konsekwentnych działań zmierzających do realizacji planowanego poziomu dochodów bieżących oraz szczególnej dyscypliny w ponoszeniu wydatków bieżących, w celu zachowania ustalonego ich poziomu.

Najwyższe zadłużenie Miasta Ozorkowa prognozowane jest na koniec 2025 roku, na kwotę 8.652.000,00 zł, stanowiącą 6,89% dochodów prognozowanych na 2025 rok.

Według założeń przyjętych w prognozie Miasta w roku 2025 spłata zobowiązań zaliczanych do długu finansowana będzie kredytami i pożyczkami. Od 2026 roku źródłem spłaty zadłużenia będą planowane nadwyżki budżetowe, które zostaną wypracowane z nadwyżek operacyjnych.

Zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu, jak również relacja pomiędzy tym wskaźnikiem, a wskaźnikiem spłaty długu jednostki w danym roku budżetowym.

Wskazaną wyżej relację dla poszczególnych lat objętych prognozą Miasta Ozorkowa przedstawiono w poniższej tabeli:

LATA	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)	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)
2025	7,92%	2,05%
2026	4,30%	1,57%
2027	3,48%	1,57%
2028	2,82%	1,20%
2029	1,50%	1,11%
2030	1,13%	0,97%
2031	1,44%	0,87%
2032	2,43%	0,81%
2033	3,22%	0,74%
2034	3,44%	0,68%

Przy realizacji wielkości założonych w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wykazano, że w latach 2025–2034 obciążenie budżetu Miasta Ozorkowa z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku, a zatem przyjęto, że w prognozowanym okresie spełniona zostanie reguła zawarta w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Niemniej jednak Skład Orzekający zwraca uwagę, że w latach 2029–2031 możliwość spłaty długu Miasta obciążona jest ryzykiem, bowiem wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu spłatą długu oscyluje w granicach wskaźnika dopuszczalnego (różnica pomiędzy tymi wskaźnikami wynosi: 0,39 p.p. w 2029 roku, 0,16 p.p. 2 2030 roku i 0,57 p.p. w 2031 roku). Zatem zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie wymagało pełnej realizacji założeń prognozowanych w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, w tym w szczególności osiągnięcia wskaźników jednorocznych (*wiersz 8.2 załącznika nr 1 do wieloletniej prognozy finansowej*) w wielkościach nie niższych niż przyjęto w założeniach. Skład Orzekający podkreśla przy tym, że istotne znaczenie będzie miała realizacja nadwyżek operacyjnych, począwszy od 2026 roku, a także wykonanie prognozowanych dochodów ze sprzedaży majątku.

Skład Orzekający ocenił prawidłowość planowanej kwoty długu zawartej w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej i mając powyższe na względzie postanowił wydać opinię zawartą w § 1 sentencji niniejszej uchwały.

Formułując opinię zawartą w § 2 sentencji uchwały Skład Orzekający przyjął za podstawę dane wynikające z budżetu Miasta Ozorkowa na 2025 rok oraz z wieloletniej prognozy finansowej, w tym prognozy kwoty długu. Ocena możliwości sfinansowania planowego deficytu 2025 roku dokonana została z uwzględnieniem spełnienia warunków ustawowych, w tym reguły art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Na podstawie określonych w uchwale budżetowej na 2025 rok wielkości dochodów i wydatków ustalono, że planowany deficyt budżetu wynosi 6.665.976,00 zł i sfinansowany zostanie: kredytami i pożyczkami - w wysokości 3.216.000,00 zł, nadwyżką budżetu z lat ubiegłych - w wysokości 2.858.192,00 zł, wolnymi środkami - w wysokości 300.000,00 zł oraz niewykorzystanymi środkami pieniężnymi na rachunku bieżącym budżetu, wynikającymi z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanymi ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach - w wysokości 291.784,00 zł.

Przyjmując za podstawę wyniki analizy przedłożonych Izbie dokumentów, przy założeniu ich uchwalenia przez organ stanowiący oraz założeniu ich pełnej realizacji, Skład Orzekający stwierdza, że w latach spłaty planowanego do zaciągnięcia długu, Miasto zachowa prawem przewidziane ograniczenia w zakresie wskaźników obciążenia budżetów lat następnych spłatą długu oraz posiada możliwość sfinansowania planowanego deficytu określonego w budżecie na 2025 rok. Skład Orzekający podkreśla jednak, że podstawowe źródło finansowania planowanego deficytu stanowić mają przychody zwrotne (48,24%

źródeł pokrycia deficytu), podlegające spłacie w kolejnych latach budżetowych. W związku z tym aktualne pozostają uwagi Składu Orzekającego wyrażone w § 1 niniejszej uchwały, w tym odnoszące się do lat 2029-2031, w których wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu spłatą długu oscyluje w granicach wskaźnika dopuszczalnego.

Stosownie do art. 230 ust. 4 w związku z art. 246 ust. 3 ustawy o finansach publicznych 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 r. o dostępie do informacji publicznej (tekst jednolity: Dz.U. z 2022 r., poz. 902).

Od opinii wyrażonych w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.