



Uchwała Nr I/8/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 21 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 Gminy Aleksandrow Łódzki

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 2024r., 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. Anna Kaźmierczak | przewodniczący |
| 2. Roman Drozdowski | członek |
| 3. Iwona Kopczyńska | członek |

uchwała, co następuje:

§ 1

Opiniuje pozytywnie **z istotnym uwagami** prawidłowość planowanej kwoty długu Gminy Aleksandrów Łódzki na lata 2025–2030.

§ 2

W uchwale budżetowej Gminy Aleksandrów Łódzki na 2025 rok nie planuje się deficytu, zatem nie zachodzą przesłanki do wydania opinii w tym zakresie.

Uzasadnienie

Skład Orzekający formułując opinię zawartą w § 1 sentencji niniejszej uchwały przyjął za podstawę dane wynikające z uchwały budżetowej Gminy Aleksandrów Łódzki na rok 2025 oraz uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy przyjętej na lata 2025-2030, w tym prognozy kwoty długu.

Opinia wyrażona w sentencji 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 podjętej uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Aleksandrów Łódzki wynika, że w latach 2025–2030 spełniona zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. W podanym okresie jednostka prognozuje osiągnięcie tzw. nadwyżek operacyjnych, tj. dochodów bieżących wyższych od wydatków

bieżących. **Skład Orzekający zwraca jednak uwagę na wysoki poziom nadwyżki operacyjnej zaplanowanej w 2025 roku w wysokości 12.360.437 zł oraz znaczący wzrost wyniku bieżącego, począwszy od 2026 roku, w którym nadwyżkę prognozuje się na poziomie 35.900.000 zł, zakładając jej tendencję wzrostową w kolejnych latach objętych prognozą (w latach 2027–2030 nadwyżkę operacyjną ustalono odpowiednio w wielkościach: 37.400.000 zł, 43.700.000 zł, 52.000.000 zł, 54.600.000 zł).**

Mając na względzie założone w wieloletniej prognozie finansowej wielkości nadwyżek operacyjnych, dla porównania Skład Orzekający ponownie wskazuje, że w latach 2020–2023 oraz w III kwartale 2024 roku, wynik na działalności bieżącej przedstawiał się następująco:

- 2020 rok nadwyżka operacyjna w wysokości 9.337.416,22 zł,
- 2021 roku nadwyżka operacyjna w wysokości 16.567.027,39 zł,
- 2022 rok deficyt operacyjny w wysokości 2.222.865,85 zł,
- 2023 rok deficyt operacyjny w wysokości 8.262.396,28 zł.
- III kwartał 2024 roku nadwyżka operacyjna w wysokości 5.489.745,10 zł.

Mając na względzie wynik na działalności operacyjnej zrealizowany w latach 2020-2023 oraz planowany w 2024 roku, Skład podkreśla, że wypracowanie nadwyżek operacyjnych w założonych w latach 2025-2030 prognozy wysokościach będzie wymagało od jednostki konsekwentnych działań w zakresie realizacji prognozowanych dochodów bieżących, jak również dyscypliny w ponoszeniu wydatków bieżących.

Przy powyższym Skład Orzekający podkreśla przede wszystkim, że zdolność do wypracowania nadwyżek operacyjnych oraz wielkość tych nadwyżek decydują o możliwościach finansowych jednostki, w tym dotyczących realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych oraz spłaty zadłużenia.

W zakresie zadłużenia jednostki przyjęto, że na koniec 2025 roku wyniesie ono 67.209.856 zł, stanowiąc 30,21% dochodów ogółem planowanych na ten rok. Jest to najwyższe zadłużenie Gminy w całym okresie prognozowania. Planowana na koniec 2025 kwota długu będzie wynikała z przychodów zwrotnych zaciągniętych w poprzednich latach budżetowych oraz z umowy leasingu samochodu osobowego dla Gminy. W kolejnych latach nie zakłada się zaciągania zobowiązań wpływających na dług jednostki.

Skład zauważa również, że najwyższy poziom spłaty długu przewidziano w latach 2026-2030 i zaplanowany on został w wysokości odpowiednio: 10.000.000 zł, 10.000.000 zł, 16.000.000 zł, 16.000.000 zł i 15.000.000 zł. W przedłożonej uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy przyjęto również założenie, że w okresie 2025–2030 spłata zobowiązań zaliczanych do długu sfinansowana będzie nadwyżkami dochodów nad wydatkami budżetowymi (nadwyżkami budżetowymi), które mają zostać wypracowane z nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (nadwyżek operacyjnych). W latach 2025–2028 prognozy ujęto wydatki

zmniejszające dług w związku z planowaną do zawarcia umową leasingu samochodu osobowego.

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.

Relację, o której mowa w wyżej powołanym przepisie dla poszczególnych lat objętych prognozą Gminy Aleksandrów Łódzki przedstawia tabela:

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	7,62%	5,48%
2026	6,03%	6,01%
2027	7,02%	5,72%
2028	8,35%	8,16%
2029	9,39%	7,54%
2030	12,63%	6,68%

Przy realizacji wielkości założonych w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, Gmina wykazała, że w latach 2025–2030 obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku. **Niemniej jednak Skład Orzekający zwraca uwagę, że w roku 2026 i w 2028 wskaźnik spłaty długu oscyluje w granicach wskaźnika dopuszczalnego (różnica między wskaźnikami wynosi odpowiednio 0,02 p.p. i 0,19 p.p.), w związku z czym możliwość spłaty długu obciążona jest dużym ryzykiem. Ryzyko takie w ocenie Składu Orzekającego dotyczy również lat 2027 i 2029, w których wykazano, że różnica między wskaźnikiem dopuszczalnym, a wskaźnikiem spłaty długu jest niewielka i wynosi odpowiednio 1,3 p.p. oraz 1,85 p.p.**

Mając na względzie opisane wyżej założenia wynikające z prognozy Skład Orzekający zwraca uwagę, że 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, do czego niezbędne jest wykonanie nadwyżek operacyjnych budżetów poszczególnych lat.

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

Skład Orzekający formułując opinię zawartą w § 2 sentencji niniejszej uchwały przyjął za podstawę dane wynikające z budżetu Gminy Aleksandrów Łódzki na 2025 rok oraz z wieloletniej prognozy finansowej, w tym prognozy kwoty długu.

Według tych danych zaplanowane w uchwale budżetowej dochody są wyższe od planowanych wydatków o 7.000.000 zł, co oznacza, że w budżecie Gminy nie przewiduje się deficytu. W związku z tym nie zachodzą przesłanki do wydania opinii, o której mowa w art. 246 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Mając powyższe na względzie Skład postanowił jak w § 2 sentencji niniejszej uchwały.

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.