



Uchwała Nr I/20/2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 27 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 Lutomiersk

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 roku 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 Koczyńska | członek |

uchwała, co następuje:

§ 1

Opiniuje pozytywnie z uwagą prawidłowość planowanej kwoty długu Gminy Lutomiersk na lata 2025–2038.

§ 2

Opiniuje pozytywnie z uwagą możliwość sfinansowania w 2025 roku planowanego deficytu budżetu Gminy Lutomiersk.

Uzasadnienie

Skład Orzekający formułując opinię zawartą w § 1 sentencji przyjął za podstawę dane wynikające z uchwały budżetowej Gminy Lutomiersk na 2025 rok oraz uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy na lata 2025-2038, 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 zobowiązania.

Z przedstawionej prognozy wynika, że w latach 2025–2038 spełniona zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. W latach 2025-2038 jednostka prognozuje osiągnięcie tzw. nadwyżek operacyjnych, tj. dochodów bieżących wyższych od wydatków bieżących.

Z założeń przyjętych w prognozie wynika, że najwyższa kwota długu jednostki przypada na koniec 2025 roku i wyniesie 13.600.000 zł co będzie stanowił 19,51% planowanych dochodów ogółem. W prognozie przyjęto nadto założenie, że 2025 roku spłata zadłużenia nastąpi z przychodów zwrotnych. Natomiast począwszy od 2026 roku spłata długu dokonywana będzie z planowanych nadwyżek budżetowych, które de facto zostaną wypracowane z prognozowanych nadwyżek operacyjnych. W latach 2026–2038 nie planuje się zaciągania przychodów zwrotnych.

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 wieloletnią prognozą finansową Gminy Lutomiersk 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	16,34%	1,68%
2026	14,20%	2,15%
2027	11,71%	2,10%
2028	9,24%	1,89%
2029	5,52%	1,86%
2030	3,34%	1,69%
2031	2,28%	1,56%
2032	3,15%	2,20%
2033	3,21%	2,23%
2034	3,11%	2,12%
2035	3,09%	2,15%
2036	3,16%	2,04%
2037	3,22%	1,93%
2038	3,31%	1,52%

Przy realizacji wielkości założonych w uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostka wykazała, że w latach 2025–2038 obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku, zatem spełniona zostanie reguła z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Jednakże Skład Orzekający zauważa, że w latach 2031-2035 możliwość spłaty długu Gminy obciążona jest ryzykiem, bowiem wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu spłatą długu oscyluje w granicach wskaźnika dopuszczalnego (różnica pomiędzy tymi wskaźnikami wynosi odpowiednio: 0,72%, 0,95%, 0,98%, 0,99% i 0,94%). 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 na poziomach nie niższych od zakładanych.

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.

Skład Orzekający formułując opinię zawartą w § 2 sentencji niniejszej uchwały przyjął za podstawę dane wynikające z budżetu Gminy Lutomiersk 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 budżecie 2025 roku wielkości dochodów i wydatków ustalono, że planowany deficyt stanowi 8.332.073,75 zł i sfinansowany będzie przychodami zwrotnymi.

Przyjmując za podstawę wyniki analizy przedłożonych Izbie dokumentów, przy założeniu pełnej realizacji wielkości w nich wykazanych, Skład Orzekający stwierdza, że w latach spłaty długu, Gmina Lutomiersk 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. Aktualna jednakże pozostaje uwaga Składu Orzekającego wyrażona w § 1 niniejszej uchwały, odnosząca się do lat 2031-2035, 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.