



Uchwała Nr I/147/2023
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 12 grudnia 2023 roku

w sprawie opinii do projektu uchwały o wieloletniej prognozie finansowej
oraz możliwości sfinansowania planowanego deficytu budżetu Gminy
Aleksandrów Łódzki

Na podstawie art. 13 pkt 12 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2023 r., poz. 1325) i art. 230 ust. 3 oraz art. 246 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2023 r. poz. 1270 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

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

uchwała, co następuje:

§ 1

Opiniuje pozytywnie projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Aleksandrów Łódzki na lata 2024–2030, **formułując w uzasadnieniu istotne zastrzeżenie oraz uwagi.**

§ 2

W projekcie budżetu Gminy Aleksandrów Łódzki na 2024 rok nie planuje się deficytu, zatem nie zachodzą przesłanki do wydania opinii w tym zakresie.

Uzasadnienie

Skład Orzekający formułując opinię zawartą w § 1 sentencji przyjął za podstawę dane wynikające z projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Aleksandrów Łódzki na lata 2024–2030.

W przedłożonym do zaopiniowania projekcie prognozy zawarte są elementy określone w art. 226 ust. 1 i 2a ustawy o finansach publicznych, w tym kwota długu oraz sposób jego spłaty. Według objaśnień do przedłożonego projektu prognozy rozchody

stanowiące wykup obligacji wyemitowanych w latach poprzednich zostały w latach 2028-2029 zmniejszone, a ich spłatę przesunięto na rok 2030, planując zmianę umowy z bankiem. **Przy powyższym Skład Orzekający formułuje zastrzeżenie, że przyjęty w projekcie wieloletniej prognozy finansowej okres objęty prognozą oraz wielkości w nim zaplanowane będą mogły być realizowane wyłącznie przy założeniu zgody wierzyciela na przesunięcie wykupu obligacji przypadających na lata 2028 -2029 na rok 2030.**

Załącznik Nr 2 projektu prognozy dotyczący przedsięwzięć sporządzony został w sposób zgodny z wymogami określonymi w art. 226 ust. 3 i 4 ustawy o finansach publicznych.

Wielkości przyjęte w prognozie i projekcie budżetu są zgodne w zakresie wynikającym z art. 229 ustawy o finansach publicznych, tj. w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu.

Z przedstawionego projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wynika również, że w latach 2024 – 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 2024 roku w wysokości 9.054.008 zł, oraz znaczący wzrost wyniku bieżącego, poczynwszy od 2025 roku, w którym nadwyżkę prognozuje się na poziomie 19.000.000 zł, zakładając tendencję wzrostową tego wskaźnika w kolejnych latach objętych prognozą (dla roku 2026 wielkość tej nadwyżki ustalono na 23.000.000 zł, a w 2030 roku na 28.100.000 zł).**

Mając na względzie założone w projekcie wieloletniej prognozy finansowej wielkości nadwyżek operacyjnych Skład Orzekający dla porównania wskazuje, że w latach 2020–2021 wykonane zostały nadwyżki operacyjne na poziomie odpowiednio 9.337.416,22 zł i 16.567.027,39 zł. Z kolei budżet w 2022 roku i na koniec III kwartału 2023 roku zamknął się deficytem operacyjnym w wysokości odpowiednio (-)2.222.865,85 zł oraz (-)1.456.654,06 zł a na koniec 2023 roku planowany jest deficyt operacyjny w wysokości (-)10.669.110,31 zł.

Przy powyższym Skład Orzekający podkreśla, 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. Zatem wypracowanie nadwyżek operacyjnych w zaplanowanych wielkościach wymagało będzie od jednostki konsekwentnych działań w zakresie realizacji prognozowanych dochodów bieżących, jak również dyscypliny w ponoszeniu wydatków bieżących.

W zakresie zadłużenia jednostki w analizowanym projekcie przyjęto, że na koniec 2024 roku wyniesie ono 64.000.000,00 zł, stanowiąc 31,03% dochodów ogółem

planowanych na ten rok. Planowana kwota długu będzie wynikała z przychodów zwrotnych zaciągniętych w poprzednich latach budżetowych. Jest to najwyższe zadłużenie Gminy w całym okresie prognozowania. W latach objętych prognozą nie zakłada się zaciągania zobowiązań wpływających na dług jednostki.

Skład zauważa również, że najwyższy poziom spłat długu przewidziany został na lata 2026-2030 i zaplanowany został w wysokości odpowiednio: 10.000.000 zł, 10.000.000 zł, 10.000.000 zł, 15.000.000 zł i 12.000.000 zł. W przedłożonym do zaopiniowania projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy przyjęto również założenie, że w okresie 2024–2030 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).

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 projektem prognozy 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 siedmiu 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)
2024	9,46%	7,45%
2025	8,51%	5,89%
2026	7,43%	7,35%
2027	7,96%	6,90%
2028	9,00%	5,79%
2029	9,08%	7,89%
2030	11,08%	6,22%

Przy realizacji wielkości założonych w projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, Gmina wykazała, że w latach 2024–2030 obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku, zatem Gmina ma możliwość spełnienia reguły z art. 243 ustawy o finansach publicznych. **Niemniej jednak Skład Orzekający zwraca uwagę, że w roku 2026 i w 2027 wskaźnik spłaty długu oscyluje w granicach wskaźnika dopuszczalnego (różnica między wskaźnikami wynosi odpowiednio 0,08 p.p. i 1,06 p.p.), w związku z czym możliwość spłaty długu obciążona jest ryzykiem.**

Mając na względzie opisane wyżej założenia projektu 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 projekcie uchwały 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 oraz zgoda wierzyciela dotycząca przesunięcia wykupu wyemitowanych już obligacji na rok 2030.

Jak wynika z przeprowadzonej analizy, Skład Orzekający ocenił przedłożony projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej oraz zawartej w niej prognozy kwoty długu, uwzględniając wytyczne wynikające z art. 230 ust. 3 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którymi opinię do projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej lub jej zmiany, przedstawionego wraz z projektem uchwały budżetowej, regionalna izba obrachunkowa wydaje ze szczególnym uwzględnieniem zapewnienia przestrzegania przez jednostkę samorządu terytorialnego przepisów tej ustawy dotyczących uchwalania i wykonywania budżetów w latach następnych, na które zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania. **Mając na uwadze przyjęte w projekcie założenia, Skład Orzekający, formułując zastrzeżenie oraz uwagi, postanowił wydać opinię zawartą w §1 sentencji niniejszej uchwały.**

Przyjmując opinię zawartą w §2 sentencji niniejszej uchwały Skład Orzekający przyjął za podstawę dane wynikające z projektu uchwały budżetowej Gminy Aleksandrów Łódzki na 2024 rok. Według tych danych zaplanowane w projekcie budżetu dochody są wyższe od planowanych wydatków o 7.400.000 zł, co oznacza, że w projekcie budżetu 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. 3 oraz art. 246 ust. 2 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 wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.