

Uchwała Nr I/28/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 16 lutego 2024 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 Aleksandrów 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 2023r., poz.1270 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 2023 r., poz. 1325), 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 uwagami** prawidłowość planowanej kwoty długu Gminy Aleksandrów Łódzki na lata 2024–2030.

§ 2

W uchwale budżetowej 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 niniejszej uchwały przyjął za podstawę dane wynikające z uchwały budżetowej Gminy Aleksandrów Łódzki na rok 2024 oraz uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy przyjętej na lata 2024-2030, 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.

W pierwszej kolejności Skład Orzekający stwierdza, że według objaśnień do wieloletniej prognozy finansowej Gminy rozchody z tytułu obligacji, w wysokości 10.000.000 zł, których wykup w poprzednio obowiązującej wieloletniej prognozie finansowej Gminy, planowano w 2029 roku, w analizowanej prognozie przesunięty został

na rok 2030. Skład Orzekający odnotowuje, że Rada Miejska w Aleksandrowie Łódzkim w dniu 11 stycznia 2024 roku dokonała zmiany uchwały nr LXVIII/500/23 z dnia 30 marca 2023 roku w sprawie emisji obligacji, w której zmieniła termin wykupu obligacji serii B23 z roku 2029 na rok 2030. Z przekazanych przez jednostkę informacji wynika, że w dniu 2 lutego 2024 roku, pomiędzy Gminą Aleksandrów Łódzki a Powszechną Kasą Oszczędności Bankiem Polskim podpisane zostało porozumienie w sprawie zmiany warunków emisji obligacji serii B23 Gminy Aleksandrów Łódzki, w którym przesunięto termin ich wykupu na rok 2030 (porozumienie przekazane Izbie pocztą elektroniczną).

Z podjętej uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy Aleksandrów Łódzki wynika, 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 wieloletniej prognozie 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 plan budżetu 2023 roku na koniec III kwartału zamknął się deficytem operacyjnym w wysokości odpowiednio (-)2.222.865,85 zł oraz (-)1.456.654,06 zł, a na koniec 2023 roku przewidywany 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 przyjęto, że na koniec 2024 roku wyniesie ono 64.000.000,00 zł, stanowiąc 32,13% dochodów ogółem planowanych na ten rok. Jest to najwyższe zadłużenie Gminy w całym okresie prognozowania. W kolejnych latach nie zakłada się zaciągania zobowiązań wpływających na dług jednostki. W przedłożonej uchwale w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy przyjęto 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).

Przy powyższym Skład zauważa, 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, 12.000.000 zł, 15.000.000 zł i 10.000.000 zł.

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 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	9,55%	7,52%
2025	8,61%	5,89%
2026	7,53%	7,35%
2027	8,06%	6,90%
2028	9,09%	6,82%
2029	9,27%	7,89%
2030	11,19%	5,24%

Przy realizacji wielkości założonych w uchwale 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 latach 2026 - 2027 wskaźnik spłaty długu oscyluje w granicach wskaźnika dopuszczalnego (różnica między wskaźnikami wynosi odpowiednio 0,18 p.p., 1,16 p.p.), w związku z czym możliwość spłaty długu obciążona jest ryzykiem.**

Mając na względzie opisane wyżej założenia prognozy Skład Orzekający zwraca uwagę, że zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie wymagało od organu wykonawczego Gminy pełnej realizacji założeń przyjętych 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 zaplanowano, 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 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 Aleksandrów Łódzki na 2024 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 7.400.000 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.