



Uchwała Nr I/149/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 11 grudnia 2025 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 2025 r., poz.7) 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 2025 r. poz.1483), 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 2026–2031, **formułując w uzasadnieniu istotne uwagi.**

§ 2

W projekcie budżetu Gminy Aleksandrów Łódzki na 2026 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 2026–2031. W § 5 projektu uchwały zawarto postanowienie, że uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od dnia 1 stycznia 2026 roku i podlega ogłoszeniu. Skład Orzekający wskazuje, że postanowienie to jest prawidłowe, o ile Rada będzie podejmowała uchwałę po dniu 1 stycznia 2026 roku. Jeśli jednak podjęcie uchwały planowane jest do końca grudnia bieżącego roku to

postanowienie § 5 powinno brzmieć: „*Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 r.*”, bowiem nowa prognoza Gminy ma obowiązywać od początku 2026 roku.

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.

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 2026–2031 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 2026 roku w wysokości 18.894.543,54 zł, oraz znaczący wzrost wyniku bieżącego, począwszy od 2027 roku, w którym nadwyżkę prognozuje się na poziomie 29.439.998,70 zł, zakładając tendencję wzrostową tego wskaźnika w 2028 roku z niewielkim spadkiem w kolejnych latach objętych prognozą (w latach 2028–2031 nadwyżkę operacyjną ustalono odpowiednio w wielkościach: 40.553.195,91 zł, 38.925.178,96 zł, 37.909.920,73 zł, 29.503.061,85 zł).**

Mając na względzie wynik na działalności operacyjnej zrealizowany w latach 2021-2024, oraz planowany wynik w 2025 roku, Skład podkreśla, że wypracowanie nadwyżek operacyjnych w założonych w latach 2026-2031 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 w analizowanym projekcie przyjęto, że na koniec 2026 roku wyniesie ono 64.140.712,00 zł, stanowiąc 25,63% 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 bardzo wysoki poziom spłaty długu w całym okresie prognozowania. W latach 2026-2027 planuje się spłaty po

10.000.000,00 zł w każdym roku. W latach 2028 - 2030 rozchody budżetu znacząco rosną i kształtują się odpowiednio w wysokości: 16.000.000,00 zł, 16.000.000,00 zł, 15.000.000,00 zł. Natomiast w roku 2031 spłaty ustalono na poziomie 7.000.000,00 zł. W przedłożonym do zaopiniowania projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy przyjęto założenie, że w okresie 2026–2031 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 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)
2026	7,47%	5,95%
2027	6,99%	5,39%
2028	7,45%	7,22%
2029	7,61%	6,85%
2030	9,69%	6,13%
2031	12,11%	2,91%

Przy realizacji wielkości założonych w projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, Gmina wykazała, że w latach 2026–2031 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 2028–2029 wskaźnik spłaty długu oscyluje w granicach wskaźnika dopuszczalnego (różnica między wskaźnikami wynosi odpowiednio 0,23 p.p. i 0,76 p.p.), w związku z czym możliwość spłaty długu obciążona jest ryzykiem. Ryzyko takie w ocenie Składu Orzekającego dotyczy również lat 2026 i 2027, w których wykazano, że różnica między wskaźnikiem dopuszczalnym, a wskaźnikiem spłaty długu jest niewielka i wynosi odpowiednio 1,52 p.p., 1,6 p.p..**

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.

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 zobowiązania. **Mając na uwadze przyjęte w projekcie założenia, Skład Orzekający, formułując istotne uwagi, postanowił wydać opinię zawartą w § 1 sentencji niniejszej uchwały.**

Formułując tezę zawartą w § 2 sentencji niniejszej uchwały Skład Orzekający przyjął za podstawę dane wynikające z projektu uchwały budżetowej Gminy Aleksandrów Łódzki na 2026 rok. Według tych danych zaplanowane w projekcie budżetu dochody są wyższe od planowanych wydatków o 10.000.000 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.