

UCHWAŁA NR III/36/2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 19 lutego 2025 roku

w sprawie opinii o możliwości sfinansowania planowanego deficytu budżetowego w 2025 roku
oraz o prawidłowości planowanej kwoty długu Miasta Łowicz

Na podstawie art. 230 ust. 4 i art. 246 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2024r., poz. 1530 ze zm.) w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2025r., poz. 7) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Bogusław Wenus - przewodniczący
2. Anna Adamczewska - członek
3. Aneta Jakubczak – członek

uchwała, co następuje:

§ 1 Opiniuje się pozytywnie możliwość sfinansowania planowanego w uchwale budżetowej na 2025 rok deficytu budżetu Miasta Łowicz.

§ 2 Opiniuje się pozytywnie planowaną kwotę długu wynikającą z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej oraz uchwały budżetowej na 2025 rok, z uwagą zawartą w uzasadnieniu.

Uzasadnienie

Formułując niniejszą opinię, Skład Orzekający rozpatrzył Uchwałę Nr XVI/107/2025 Rady Miejskiej w Łowiczu z dnia 30 stycznia 2025 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Łowicza na 2025 rok i Uchwałę Nr XV/104/2025 z dnia 21 stycznia 2025 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Łowicza na lata 2025 - 2033.

Rada Miejska uchwaliła na 2025 rok budżet z deficytem w wysokości 2.447.090,18 zł, który zaplanowała sfinansować przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek w wysokości 2.447.090,18 zł. Wskazane źródło sfinansowania deficytu jest zgodne z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa, tj. art. 217 ust. 2 ustawy o finansach publicznych.

W budżecie zaplanowano przychody w wysokości 11.968.675,00 zł i rozchody z tytułu spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 9.521.584,82 zł. Wartości przyjęte w uchwale w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej dla roku 2025, są zgodne z wartościami przyjętymi w uchwale budżetowej na rok 2025, w tym w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu jednostki, co jest zgodne z art. 229 ww. ustawy.

Z uchwalonej prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2025 – 2033 spełniona została zasada określona w art. 242 ww. ustawy. W okresie objętym prognozą kwoty długu zaplanowano wykonanie tzw. nadwyżek operacyjnych budżetu, czyli dochodów bieżących w wysokości wyższej od wydatków bieżących. W ocenie Składu Orzekającego realizacja zaplanowanych nadwyżek operacyjnych będzie wymagała konsekwentnych działań w zakresie wykonania prognozowanych dochodów bieżących oraz dyscypliny w ponoszeniu wydatków bieżących, w celu osiągnięcia ustalonego poziomu nadwyżek operacyjnych.

Planowane na koniec 2025 roku zadłużenie wynosić będzie 66.482.564,66 zł, co będzie stanowiło 34,39 % planowanych dochodów i jest zgodne z zaciągniętymi do dnia 31 grudnia 2024 roku zobowiązaniami, planowanymi do zaciągnięcia zobowiązaniami w 2025 roku oraz planowanymi rozchodami z tytułu spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Począwszy od 2026 roku jednostka nie planuje zaciągać zobowiązań zwrotnych. Zgodnie z uchwalonym w p.f. zadłużenie zostanie spłacone w okresie do końca 2033 roku, w 2025 roku rozchody zostaną sfinansowane z planowanych do zaciągnięcia nowych zobowiązań, w latach 2026 - 2033 prognozowanymi do uzyskania nadwyżkami budżetowymi.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ww. ustawy. Obciążenie budżetu z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań zwrotnych w okresie objętym wieloletnią prognozą finansową, nie przekracza obliczonego na podstawie art. 243 ww. ustawy dopuszczalnego limitu spłat zadłużenia. W poszczególnych latach relacje te przedstawiają się następująco:

- w 2025 – 8,09 % do 11,37 %,
- w 2026 – 7,17 % do 8,37 %,
- w 2027 – 5,86 % do 7,83 %,
- w 2028 – 5,33 % do 7,33 %,
- w 2029 – 5,39 % do 5,63 %,
- w 2030 – 4,95 % do 5,09 %,
- w 2031 – 4,36 % do 4,54 %,
- w 2032 – 4,03 % do 4,33 %,
- w 2033 – 3,75 % do 4,26 %.

Mając na uwadze przedstawione dane Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2029 do 2033 możliwość spłaty długu przez Miasto Łowicz obciążona jest ryzykiem, gdyż planowane wskaźniki spłat oscylują w granicach dopuszczalnych wskaźników spłat, różnica pomiędzy wskaźnikami wynosi poniżej 1,00 pp, w tym bardzo niewielki zapas pomiędzy wskaźnikami prognozowany w 2030 roku – wynosi tylko 0,14 pp i 2031 – 0,18 pp. W ocenie Składu Orzekającego niewielki zapas pomiędzy wskaźnikami w latach 2029 - 2033 wskazuje, że już niewielka zmiana którejkolwiek z wielkości mających wpływ na kształtowanie wskaźników, może oznaczać niespełnienie reguły wynikającej z art. 243 ustawy ufp.

Przy powyższym Skład Orzekający podkreśla, że relacja z art. 243 ww. ustawy spełniona została przy założeniu pełnej realizacji planowanych w 2025 roku i prognozowanych do 2040 roku wielkości budżetów.

Opinie wyrażone w § 1 i 2 sentencji uchwały, sformułowane zostały na podstawie analizy przesłanych do Izby dokumentów, przy uwzględnieniu przepisów ustawy o finansach publicznych dotyczących uchwalania i wykonywania budżetu w roku bieżącym i budżetów w latach następnych, na które zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania zwrotne.

Stosownie do art. 230 ust. 4 w związku z art. 246 ust. 2 ww. ustawy, 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 roku o dostępie do informacji publicznej (t.j. Dz. U. z 2022r., poz. 902 ze zm.).

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.