



**Uchwała Nr I/97/2019**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 9 lipca 2019 roku**

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez**  
**Miasto Ozorków kredytu długoterminowego**

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2016 r., poz. 561 ze zm.) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2019r., poz. 869), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

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

**uchwala, co następuje:**

Opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego w wysokości 6.000.000,00 zł (słownie: sześciu milionów złotych) przez Miasto Ozorków na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

**Uzasadnienie**

W dniu 24 czerwca 2019 roku Sekretarz Miasta Ozorkowa, działając z upoważnienia Burmistrza Miasta, wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego w wysokości 6.000.000,00 zł (pismo nr FN.3022.45.2019).

O zaciągnięciu przedmiotowego kredytu postanowiła Rada Miejska w Ozorkowie Uchwałą Nr XII/61/19 z dnia 30 maja 2019r., zmienioną Uchwałą Nr XIII/70/19 z dnia 19 czerwca 2019r. Rada Miejska ustaliła, że kredyt zostanie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta oraz na spłatę zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów, a także postanowiła, że spłata odsetek i kredytu nastąpi z dochodów własnych Miasta, w szczególności z wpływów podatku od nieruchomości.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby na dzień wydania niniejszej opinii, w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej Miasta Ozorkowa na 2019 rok oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta na lata 2019-2026, z uwzględnieniem zmian ww. uchwał, jak również prognozy kwoty długu stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej oraz danych znajdujących się w rejestrach Izby.

W uchwale budżetowej Miasta, z uwzględnieniem zmian na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu w kwocie 8.098.051,27 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia przychody zwrotne, tj. kredyty, pożyczki długoterminowe. W budżecie

zaplanowano rozchody na poziomie 1.176.000,00 zł. Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek Rada Miejska w Ozorkowie ustaliła w wysokości 7.160.000,00 zł. Z wieloletniej prognozy finansowej Miasta wynika, że przedmiotowy kredyt zaplanowano do spłaty w latach 2021-2025.

Według danych ujętych w wieloletniej prognozie finansowej Miasta, w latach 2019-2026 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych - prognozowane dochody bieżące budżetów w tych latach zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących, zakładając osiągnięcie w każdym roku tzw. *nadwyżek operacyjnych (dodatnia wielkość między dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi)*.

Z wieloletniej prognozy finansowej wynika również, że najwyższe zadłużenie prognozowane jest na koniec 2019 roku – kwota długu wyniesie 8.382.000,00 zł, stanowiąc 9,40% planowanych dochodów ogółem. Począwszy od 2020 roku założono, że dług Miasta będzie ulegał zmniejszeniu, do całkowitej spłaty w roku 2025.

Na dzień wydania niniejszej opinii zastosowanie znajduje reguła wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w brzmieniu obowiązującym na dzień 31 grudnia 2018 roku, według której dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu ustalany jako średnia arytmetyczna relacji z trzech poprzedzających lat - dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu tej jednostki.

Z prognozy kwoty długu Miasta wynika, że w latach 2019 – 2025 obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. W oparciu o dane dotyczące wykonania dochodów i wydatków budżetu za lata 2016-2017 oraz planowane wartości wykazane w sprawozdaniu z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego za trzy kwartały 2018 roku, wskaźnik maksymalny dla roku 2019 kształtuje się na poziomie 6,27% (wg wykonania roku 2018 na poziomie 6,94%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 1,73% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. W latach 2020-2026 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej spłaty zadłużenia przedstawia się następująco: w roku 2020 – 5,43%/1,97%, w roku 2021 – 5,33%/2,46%, w roku 2022 – 5,28%/2,36%, w roku 2023 – 6,66%/2,25%, w roku 2024 – 6,96%/1,87%, w roku 2025 – 6,80%/1,67%.

Skład Orzekający podkreśla, że ww. wskaźniki wynikające z wieloletniej prognozy finansowej Miasta, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów (*w tym dochodów bieżących oraz majątkowych*), jak również utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (*nadwyżek operacyjnych*).

Ponadto, mając na uwadze zmiany ustawy o finansach publicznych wprowadzone ustawą z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2018 roku, poz. 2500), w szczególności w zakresie ustalania w kolejnych latach budżetowych dopuszczalnego poziomu spłaty zobowiązań dłużnych przez jednostki samorządu terytorialnego, Skład Orzekający podkreśla, że zdolność jednostki do spłaty tychże zobowiązań powinna podlegać bieżącej analizie. Z

uwagi na art. 9 wyżej wskazanej ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, zasadne jest zatem, aby służby finansowe jednostki samorządu terytorialnego analizowały jej sytuację finansową, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w brzmieniu mającym zastosowanie po raz pierwszy do opracowania budżetu i wieloletniej prognozy finansowej jednostek samorządu terytorialnego na rok 2020 (*por.: art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw*).

Zważywszy na powyższe Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący  
Składu Orzekającego

Iwona Kopczyńska