



Uchwała Nr I/140/2019
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 29 listopada 2019 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez
Gminę 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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r., poz. 869 zm.), 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 do kwoty 851.979,92 zł (słownie złotych: osiemset pięćdziesiąt jeden tysięcy dziewięćset siedemdziesiąt dziewięć i 92/100) przez Gminę Ozorków na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów długoterminowych.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Ozorków pismem nr FN.3022.7.2019 z dnia 23 października 2019 roku (doręczone Izbie w dniu 29.10.2019r.) wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Ozorków na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów długoterminowych.

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 Gminy na 2019 rok oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ozorków na lata 2019-2033, z uwzględnieniem zmian oraz prognozy kwoty długu stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej, jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

Działając na podstawie upoważnienia udzielonego przez Radę Gminy Ozorków (zawartego w §18 pkt 3 Uchwały nr V/25/18 Rady Gminy Ozorków z dnia 28 grudnia 2018 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Ozorków na 2019 rok), Wójt Gminy zarządzeniem nr 300/2019 z dnia 22 października 2019 roku postanowił o zaciągnięciu kredytu długoterminowego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek

i kredytów długoterminowych. W zarządzeniu postanowiono również, że spłata kredytu nastąpi w latach 2021 – 2030, a źródłem jego spłaty będą przychody oraz dochody Gminy.

W uchwale budżetowej Gminy ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów długoterminowych w wysokości 1.198.000,00 zł.

Z prognozy Gminy wynika, że w latach 2019-2033, zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano nadwyżki operacyjne budżetu.

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 Gminy wynika, że w latach 2019 – 2033 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 7,85% (wg wykonania 2018 roku: 9,65%), natomiast obciążenie budżetu spłatą długu stanowić będzie 2,84% prognozowanych na ten rok dochodów ogółem. W latach 2020-2033 relacja dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia do wskaźnika planowanej spłaty zadłużenia przedstawia się następująco: w roku 2020: 6,98%/3,33%, w roku 2021: 6,03%/3,42%, w roku 2022: 6,66%/2,65%, w roku 2023: 9,41%/2,15%, w roku 2024: 10,63%/1,65%, w roku 2025: 10,72%/1,43%, w roku 2026: 10,77%/1,00%, w roku 2027: 10,59%/0,95%, w roku 2028: 10,41%/0,92%, w roku 2029: 10,30%/0,88%, w roku 2030: 10,10%/0,42%, w roku 2031: 9,68%/0,16%, w roku 2032: 9,07%/0,15%, w roku 2033: 8,63%/0,14%

Skład Orzekający podkreśla, że ww. wskaźniki 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*), w latach 2019-2033.

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 Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Iwona Kopczyńska