



**Uchwała Nr I/101/2020**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 1 października 2020 roku**

**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez**  
**Miasto Ozorków kredytu długoterminowego**  
**z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu 2020 roku oraz**  
**spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.**

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r., poz.2137) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2019 r., poz. 869 ze 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 w wysokości 2.000.000,0 zł (słownie: dwa miliony złotych) przez Miasto Ozorków z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2020 roku oraz spłatę zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów.

**Uzasadnienie**

W dniu 14 września bieżącego roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek (pismo: Fn.3022.80.2020) Sekretarza Miasta Ozorkowa, działającego z upoważnienia Burmistrza Miasta, o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego w 2020 roku.

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 2020 rok oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2020-2027, z uwzględnieniem zmian oraz prognozy kwoty długu stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej, jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

W dniu 10 września 2020 roku Rada Miejska w Ozorkowie podjęła Uchwałę nr XXIX/191/20, w której postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 2.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2020 roku oraz na spłatę zaciągniętych pożyczek i kredytów. Rada Miejska postanowiła również, że spłata kredytu oraz odsetek nastąpi z dochodów własnych Miasta lub przychodów w latach 2022-2025.

W uchwale budżetowej Miasta Ozorkowa ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek przeznaczonych na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek do wysokości 2.450.000,00 zł.

Z prognozy Miasta Ozorkowa wynika, że w latach 2020-2027 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano dodatnie wielkości między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi (tzw. nadwyżki operacyjne budżetu).

Z prognozy kwoty długu Miasta wynika również, że w 2020 roku spłata zadłużenia w wysokości 1.182.000,00 zł będzie finansowana przedmiotowym kredytem. Dla 2021 roku przyjęto, że spłata długu zostanie pokryta nadwyżką budżetu oraz planowanym do zaciągnięcia przychodem zwrotnym. Z kolei w latach 2022 - 2027 na spłatę długu Miasta zostaną przeznaczone prognozowane nadwyżki budżetu. Z wieloletniej prognozy finansowej wynika, że w okresie 2021 - 2027 prognozowane nadwyżki budżetów powstaną z nadwyżek operacyjnych.

Zgodnie z regułą wynikającą z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla danej jednostki samorządu terytorialnego obliczany jest indywidualny wskaźnik dopuszczalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu tej jednostki. Stosownie do wskazanej reguły wskaźnik spłaty długu w danym roku budżetowym nie może przekroczyć dopuszczalnego wskaźnika spłaty. Relację wskaźnika spłaty długu do wskaźnika dopuszczalnego, o której mowa w przywołanym przepisie, dla poszczególnych lat objętych prognozą Miasta, przedstawia tabela:

LATA	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)	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 wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)
2020	2,43%	10,83%
2021	2,97%	8,91%
2022	3,04%	6,33%
2023	3,04%	4,40%
2024	2,54%	4,93%
2025	3,02%	6,03%
2026	1,55%	5,36%
2027	1,54%	5,17%

Przy realizacji wielkości założonych w prognozie kwoty długu, Miasto wykazało, że obciążenie budżetów poszczególnych lat spłatą długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. Prognozuje się zatem spełnienie reguły zawartej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w tym w latach spłaty przedmiotowego kredytu, tj. w okresie 2022 - 2025.

W ocenie Składu Orzekającego, przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej założenia wymagają pełnej realizacji planowanych przez Miasto wielkości, wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w tym w szczególności wykonania nadwyżek operacyjnych w budżetach poszczególnych lat.

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.