



Uchwała Nr I/98/2021
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 9 lipca 2021 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 2019 r., poz. 2137) i art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2021 r., poz. 305), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

- | | |
|---------------------|----------------|
| 1. Roman Drozdowski | przewodniczący |
| 2. Anna Kaźmierczak | członek |
| 3. Tomasz Karwicki | członek |

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego w kwocie 2.560.000,00 zł (słownie złotych: dwa miliony pięćset sześćdziesiąt tysięcy) przez Miasto Ozorków, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Miasto Ozorków w 2021 roku oraz na spłatę zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Uzasadnienie

W dniu 10 czerwca 2021 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Miasto Ozorków.

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 2021 rok oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Ozorków na lata 2021-2030, w tym prognozy kwoty długu stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej, jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

Na podstawie uchwały nr XLI/263/21 z dnia 27 maja 2021 roku Rada Miejska w Ozorkowie postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 2.560.000,00 zł, z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Miasto Ozorków w 2021 roku oraz na spłatę zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek. Spłata kredytu nastąpi w latach 2023-2030, a źródłem jego spłaty będą dochody własne Gminy Miasto Ozorków lub przychody.

W uchwale budżetowej Miasta Ozorkowa, obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu w kwocie 4.536.301,86 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia: kredyty i pożyczki długoterminowe w kwocie 1.000.000,00 zł, przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych

w kwocie 2.888.205,91 zł, przychody z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 337.108,46 zł, przychody z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 310.987,49 zł. Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek przeznaczonych na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek Rada Miejska w Ozorkowie ustaliła w wysokości 3.000.000,00 zł.

Z danych wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Miasto Ozorków wynika, że w latach 2021-2030 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Miasta na koniec roku 2021 kształtować się będzie na poziomie 9,94% planowanych dochodów budżetu ogółem.

W wieloletniej prognozie finansowej Miasta założono również, że w 2021 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana przychodami pochodzącymi z tytułu kredytów i pożyczek długoterminowych. W 2022 roku źródłem spłaty długu będą kredyty i pożyczki oraz nadwyżka budżetu wypracowana z nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (tzw. nadwyżka operacyjna). Natomiast począwszy od 2023 roku założono, że dług zostanie pokryty nadwyżkami budżetu, które 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 Ozorkowa, 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 wykonanie 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)
2021	10,51%	2,92%
2022	7,44%	2,83%
2023	5,18%	2,90%
2024	3,66%	2,51%
2025	4,41%	2,87%
2026	4,65%	2,12%
2027	4,42%	2,03%
2028	4,33%	1,05%
2029	5,25%	1,01%
2030	5,90%	0,84%

Z prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2021 – 2030, które obejmują również okres spłaty przedmiotowego kredytu, obciążenie budżetu Miasta Ozorkowa z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika dopuszczalnego ustalonego dla danego roku. Skład Orzekający podkreśla jednak, że przytoczone wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji wielkości wynikających z wieloletniej prognozy finansowej Miasta.

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.