



Uchwała Nr I/115/2024
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 27 listopada 2024 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty przez
Gminę Ozorków kredytu długoterminowego

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2023 r., poz. 1325 ze zm.) i art. 91 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2024 r., poz. 1530 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

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

uchwała, co następuje:

Opiniuje pozytywnie z uwagami możliwość spłaty kredytu długoterminowego do kwoty 1.000.000,00 zł (słownie: milion złotych), zaciąganego przez Gminę Ozorków z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2024 roku.

Uzasadnienie

Wójt Gminy Ozorków wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego do kwoty 1.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2024 roku.

Opinia wyrażona w sentencji uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby na dzień wydania niniejszej opinii, w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej Gminy Ozorków na 2024 rok oraz uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ozorków na lata 2024-2033 (z uwzględnieniem zmian dokonanych do dnia 31 października 2024 roku), jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

O zaciągnięciu przedmiotowego kredytu postanowił Wójt Gminy Ozorków na podstawie zarządzenia nr 153/2024 z dnia 6 listopada 2024 roku, działający w oparciu o upoważnienie przyznane przez Radę Gminy Ozorków w uchwale nr LXXXII/585/23 z dnia 29 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Ozorków na 2024 rok. Wójt postanowił, że kredyt zostanie przeznaczony w pełnej kwocie na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy. Spłata kredytu nastąpi w latach 2025-2033 z przychodów lub dochodów Gminy.

W uchwale budżetowej Gminy Ozorków, obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii ustalono przychody budżetu w łącznej kwocie 4.656.257,25 zł. Na finansowanie planowanego deficytu budżetu określonego w wysokości 4.256.429,25 zł przeznaczono

przychody pochodzące z następujących źródeł: 1) nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych w kwocie 3.240.732,75 zł, 2) niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w ustawie o wychowaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi w kwocie 10.896,50 zł oraz ustawie Prawo ochrony środowiska w kwocie 4.800,00 zł, 3) kredytów długoterminowych w kwocie 1.000.000,00 zł. Rozchody budżetu zostały zaplanowane wysokości 399.828,00 zł. Limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów na finansowanie planowanego deficytu budżetu ustalono w wysokości 1.318.441,00 zł.

Z danych wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Ozorków, obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii, wynika że w latach 2024–2033 spełniona zostanie zasada określona w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. W okresie 2025–2033 prognozuje się osiągnięcie tzw. nadwyżek operacyjnych (dochodów bieżących wyższych od wydatków bieżących). Natomiast dla 2024 roku ustalono dochody bieżące w wysokości niższej od wydatków bieżących (tzw. deficyt operacyjny) na poziomie 2.836.736,46 zł, przy jednoczesnym założeniu wydatków bieżących na poziomie niższym od dochodów bieżących powiększonych o przychody z tytułu nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych, niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu oraz z tytułu wolnych środków. Skład Orzekający zwraca przy powyższym uwagę, że wprawdzie obowiązujące przepisy dopuszczają możliwość planowania deficytu operacyjnego budżetu, jednakże w praktyce wykonanie takiego deficytu jest niekorzystne dla jednostki samorządu terytorialnego i może świadczyć o jej trudnościach w zakresie zbilansowania podstawowej działalności. Skład Orzekający przypominają, że zdolność do wypracowania nadwyżki operacyjnej oraz wielkość tej nadwyżki decydują o możliwościach finansowych jednostki, w tym dotyczących realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych oraz spłaty zadłużenia. Skład Orzekający zwraca również uwagę, że już w 2025 roku Gmina prognozuje osiągnięcie nadwyżki operacyjnej na wysokim poziomie: 2.260.014,70 zł, w porównaniu z ww. wielkością deficytu operacyjnego określonego w budżecie bieżącego roku.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej, wynika że dług Gminy na koniec 2024 roku wyniesie 2.841.889,07 zł i będzie stanowił 5,42% planowanych dochodów ogółem budżetu. Począwszy od 2027 roku założono, że dług Gminy będzie ulegał zmniejszeniu.

Z budżetu Gminy Ozorków wynika, że w 2024 roku spłata zobowiązań zaliczanych do długu będzie sfinansowana przychodami z tytułu wolnych środków z lat ubiegłych oraz z tytułu nadwyżki z lat ubiegłych. W latach 2025-2026 roku zobowiązania dłużne zostaną pokryte prognozowanymi do zaciągnięcia przychodami zwrotnymi. Natomiast począwszy od 2027 roku jednostka założyła, że zadłużenie zostanie spłacone nadwyżkami budżetu, które zostaną wypracowane 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 Gminy Ozorków, 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)
2024	14,20%	1,68%
2025	11,07%	1,96%
2026	9,35%	1,69%
2027	8,77%	1,77%
2028	8,27%	1,64%
2029	6,88%	1,53%
2030	5,81%	1,42%
2031	5,97%	1,08%
2032	8,20%	1,00%
2033	8,22%	0,92%

Przy realizacji wielkości założonych w prognozie kwoty długu w latach 2024-2033, a więc także w okresie, na który przypada spłata przedmiotowego kredytu, Gmina Ozorków wykazała, że obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego, maksymalnego wskaźnika ustalonego dla danego roku. Z aktualnej prognozy kwoty długu wynika zatem, że spełniona zostanie reguła z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający podkreśla przy powyższym, że możliwość spłaty długu w przyjętych przez jednostkę wartościach jest zależna m.in. od wyżej przywołanych parametrów, a tym samym wymaga konsekwentnych działań w zakresie realizacji prognozowanej wysokości dochodów budżetu jednostki, w tym w szczególności dochodów bieżących oraz dyscypliny w ponoszeniu wydatków, zwłaszcza wydatków bieżących, w celu wypracowania nadwyżek operacyjnych.

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.