

**Uchwała Nr I/123/2023**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 27 listopada 2023 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) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2023 r., poz. 1270 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

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

**uchwała, co następuje:**

opiniuje pozytywnie, z uwagą zawartą w uzasadnieniu, możliwość spłaty przez Gminę Ozorków kredytu długoterminowego, zaciąganego w wysokości do kwoty 2.900.000,00 zł (słownie: dwa miliony dziewięćset tysięcy złotych), z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy.

**Uzasadnienie**

Wójt Gminy Ozorków wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę w 2023 roku.

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby na dzień wydania opinii, w szczególności danych wynikających z uchwały budżetowej Gminy przyjętej na 2023 rok, z uwzględnieniem wprowadzonych zmian, oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ozorków na lata 2023-2033 ze zmianami, jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

Na podstawie zarządzenia nr 1249/2023 z dnia 15 listopada 2023 roku Wójta Gminy Ozorków postanowiono o zaciągnięciu w 2023 roku kredytu długoterminowego w wysokości do kwoty 2.900.000,00 zł, z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Ozorków. Spłata kredytu ma nastąpić w latach 2024-2033, z przychodów lub dochodów Gminy z tym, że odsetki będą spłacane począwszy od miesiąca uruchomienia pierwszej transzy kredytu.

W uchwale budżetowej Gminy Ozorków, obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu w kwocie 8.372.152,60 zł, wskazując jako źródła

jego pokrycia: a) kredyty długoterminowe w kwocie 2.900.000,00 zł, b) nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych w wysokości 5.358.419,68 zł, c) 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 20.597,92 zł, d) przychody jednostek samorządu terytorialnego wynikające z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 93.135,00 zł.

Rada Gminy Ozorków określiła w uchwale budżetowej limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów z przeznaczeniem na: a) pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w kwocie 538.300,00 zł, b) finansowanie planowanego deficytu w wysokości 3.813.136,00 zł.

Z danych wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Ozorków wynika, że w latach 2023-2033 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. W okresie 2024 – 2033 Gmina prognozuje osiągnięcie tzw. nadwyżek operacyjnych (dochodów bieżących wyższych od wydatków bieżących). Natomiast dla 2023 roku ustalono dochody bieżące w wysokości niższej od wydatków bieżących (tzw. deficyt operacyjny) na poziomie 2.450.627,93 zł, przy jednoczesnym założeniu wydatków bieżących na poziomie niższym od dochodów bieżących powiększonych o przychody z tytułu nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych, wolnych środków z lat ubiegłych, 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 oraz przychodów wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków.

Skład Orzekający zwraca przy powyższym uwagę, że wprawdzie przepisy prawa 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 przypomina, 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. Nadto, w ocenie Składu Orzekającego wypracowanie nadwyżek operacyjnych, które założono od 2024 roku będzie wymagało od Gminy konsekwentnych działań w zakresie realizacji prognozowanych dochodów bieżących, jak również szczególnej dyscypliny w ponoszeniu wydatków bieżących.

Najwyższe zadłużenie Gminy Ozorków prognozowane jest na koniec 2023 roku, na kwotę 4.416.717,07 zł. Będzie ono stanowiło 10,05% prognozowanych na 2023 rok dochodów. W kolejnych latach zakłada się malejącą tendencję kwoty długu.

Z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Ozorków wynika również, że w latach 2024-2026 źródłem spłaty długu będą przychody zwrotne oraz prognozowane nadwyżki budżetów, które zostaną wypracowane z nadwyżek operacyjnych. Od 2027 roku założono, że dług zostanie pokryty nadwyżkami budżetu, których źródłem będą również

nadwyżki operacyjne. Z kolei w 2023 roku planuje się, że dług zostanie spłacony przychodami jednostki wynikającymi z rozliczeń z lat ubiegłych.

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, wynikającą z prognozy kwoty długu Gminy, 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)
2023	2,12%	15,20%
2024	2,97%	12,26%
2025	2,77%	11,37%
2026	2,38%	9,90%
2027	2,40%	9,35%
2028	2,23%	8,88%
2029	2,06%	7,55%
2030	1,91%	6,56%
2031	1,51%	8,86%
2032	1,39%	8,78%
2033	1,28%	8,73%

Przy realizacji wielkości założonych w prognozie kwoty długu w latach 2023-2033, Gmina wykazała, że obciążenie budżetu z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego, maksymalnego wskaźnika ustalonego dla danego roku. Z prognozy wynika zatem, że spełniona zostanie reguła z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający podkreśla, 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.

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.