

**Uchwała Nr I/110/2025**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 3 listopada 2025 r.**  
**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego**  
**zaciąganego przez Miasto Ozorków**

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2025 r., poz. 7) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2025 r., poz. 1483) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej Łodzi:

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

**uchwala, co następuje:**

opiniuje pozytywnie z uwagami możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Miasto Ozorków w wysokości 5.000.000,00 zł (*słownie złotych: pięć milionów*).

**Uzasadnienie**

W dniu 7 października 2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Miasta Ozorkowa o wydanie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego, zaciąganego przez Miasto Ozorków w wysokości 5.000.000,00 zł.

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 2025 rok, po zmianach oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Ozorków na lata 2025-2034, z uwzględnieniem zmian, jak również danych znajdujących się w rejestrach Izby.

Na podstawie uchwały nr XIX/165/25 z dnia 24 września 2025 r. Rada Miejska w Ozorkowie postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego w 2025 r. w wysokości 5.000.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Miasto Ozorków na 2025 r. oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym. Rada postanowiła również, że spłata kredytu nastąpi w latach 2027-2034 z dochodów własnych lub przychodów.

W uchwale budżetowej Miasta Ozorkowa, obowiązującej na dzień wydania niniejszej opinii, zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 7.168.506,00 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia przychody z tytułu: 1) kredytów i pożyczek długoterminowych w wysokości 3.216.000,00 zł; 2) nadwyżki z lat ubiegłych w wysokości 3.311.042,00 zł; 3) wolnych środków w wysokości 300.000,00 zł; 4) niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikającymi z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 341.464,00 zł.

W uchwale budżetowej Miasta Ozorkowa (po zmianie dokonanej uchwałą nr XX/185/25 z dnia 30 października 2025 r.) ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek do wysokości 7.000.000,00 zł.

Z danych wykazanych w wieloletniej prognozie finansowej Miasta Ozorkowa wynika, że w latach 2025-2034 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. W okresie 2026-2034 Miasto prognozuje osiągnięcie tzw. nadwyżek operacyjnych (dochodów bieżących wyższych od wydatków bieżących). Natomiast dla 2025 r. ustalono dochody bieżące w wysokości niższej od wydatków bieżących (tzw. deficyt operacyjny) na poziomie 2.084.062,10 zł, przy jednoczesnym założeniu wydatków bieżących na poziomie niższym od dochodów bieżących powiększonych o przychody z tytułu: wolnych środków, nadwyżki budżetu z lat ubiegłych oraz niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikającymi z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach. 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, tj. w części bieżącej budżetu. 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. Skład Orzekający zwraca także uwagę, że już w 2026 r. Miasto prognozuje nadwyżkę operacyjną na poziomie 1.763.920,12 zł. W kolejnych latach również założono osiągnięcie nadwyżek operacyjnych. W konsekwencji przyjętych założeń nadwyżka w 2034 r. ma ukształtować się na wysokim poziomie wynoszącym 4.458.000,00 zł. W ocenie Składu Orzekającego wypracowanie nadwyżek operacyjnych w założonych w prognozie wysokościach będzie wymagało od Miasta konsekwentnych działań w zakresie realizacji prognozowanych dochodów bieżących, jak również szczególnej dyscypliny w ponoszeniu wydatków bieżących.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Miasta Ozorkowa na koniec 2025 r. wyniesie 8.652.000,00 zł i przy założeniu osiągnięcia dochodów ustalonych w prognozie, kształtować się będzie na poziomie 6,54% planowanych dochodów budżetu ogółem. Począwszy od 2026 r. Miasto nie prognozuje zaciągania zobowiązań zwiększających poziom zadłużenia.

Z założeń przyjętych w budżecie oraz w wieloletniej prognozie finansowej Miasta Ozorkowa wynika, że w 2025 r. spłata zobowiązań zaliczanych do długu będzie sfinansowana przychodami z tytułu kredytów i pożyczek, *de facto* z opiniowanego kredytu w części wynoszącej 1.784.000,00 zł. W 2026 r. spłata zobowiązań zaliczanych do długu zostanie sfinansowana z nadwyżki budżetu z lat ubiegłych, a począwszy od 2027 r. z planowanych nadwyżek budżetowych, które mają powstać 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) |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2025 | 8,51%                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 2,02%                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 2026 | 6,60%                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 1,54%                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 2027 | 5,38%                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 1,57%                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 2028 | 4,46%                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 1,20%                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 2029 | 2,84%                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 1,11%                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 2030 | 2,36%                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,97%                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 2031 | 2,43%                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,87%                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 2032 | 2,50%                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,81%                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 2033 | 3,23%                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,74%                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 2034 | 3,44%                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,68%                                                                                                                                                                                                                                                                |

Z prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2025–2034, które obejmują również okres spłaty przedmiotowego kredytu, obciążenie budżetu Miasta Ozorkowa z tytułu spłaty długu kształtować się będzie poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla danego roku. Skład Orzekający podkreśla jednak, że ww. 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.