



UCHWAŁA Nr III/172/2023

Składu Orzekającego REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W ŁODZI z dnia 18 sierpnia 2023 roku

w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Tomaszów Mazowiecki

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) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Aneta Jakubczak -przewodnicząca
2. Paweł Dobrzyński -członek
3. Radosław Hrychorczuk -członek

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie z uwagą zawartą w uzasadnieniu, możliwość spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 10 000 000,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2023 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

UZASADNIENIE

W dniu 26 lipca 2023 roku Wójt Gminy Tomaszów Mazowiecki wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Tomaszów Mazowiecki w 2023 roku w kwocie 10 000 000,00 zł.

Opinia Składu Orzekającego, wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, została poprzedzona analizą:

- Uchwały nr LXV/400/22 Rady Gminy Tomaszów Mazowiecki z dnia 29 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej, z uwzględnieniem dokonanych zmian do dnia wydania niniejszej opinii,
- Uchwały nr LXV/399/22 Rady Gminy Tomaszów Mazowiecki z dnia 29 grudnia 2022 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy na rok 2023, z uwzględnieniem dokonanych zmian do dnia wydania niniejszej opinii,
- Uchwały nr LXXIII/468/23 Rady Gminy Tomaszów Mazowiecki z dnia 28 czerwca 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Rada Gminy Tomaszów Mazowiecki w Uchwale nr LXXIII/468/23 z dnia 28 czerwca 2023 roku postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego do kwoty 10 000 000,00 zł. Przeznaczeniem kredytu jest finansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2023 oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Z treści uchwały wynika, że spłata kredytu nastąpi w latach 2024-2033 z dochodów uzyskanych z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych.

Kwota planowanego zobowiązania została ujęta w limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów, pożyczek przeznaczonych na finansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2023 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 18 950 000,00 zł.

Zgodnie z uchwałą budżetową Gminy Tomaszów Mazowiecki na 2023 rok (ostatnia zmiana budżetu nastąpiła uchwałą Rady Gminy Tomaszów Mazowiecki nr LXXV/477/23 z dnia 4 sierpnia 2023 r.) budżet Gminy zamyka się planowanym deficytem w kwocie 16 013 041,44 zł, który zostanie sfinansowany przychodami z kredytów i pożyczek w kwocie 10 645 738,33 zł, nadwyżką budżetu z lat ubiegłych w kwocie 4 751 370,95 zł, niewykorzystanymi środkami pieniężnymi na rachunku budżetu, wynikającymi z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 396 047,89 zł oraz środkami wynikającymi 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 219 884,27 zł. W budżecie na 2023 rok planuje się przychody w łącznej kwocie 19 547 006,16 zł a także rozchody z tytułu spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 3 533 964,72 zł.

Z wieloletniej prognozy finansowej Gminy wynika, że w latach 2023-2040 zachowany zostanie wymóg określony w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą zaplanowano osiągnięcie nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Według prognozy kwoty długu, ujętej w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Tomaszów Mazowiecki planowana kwota długu na koniec 2023 roku wynosi 34 923 980,28 zł, co stanowi 47,72% planowanych na ten rok dochodów ogółem. W kolejnych latach prognozowany poziom zadłużenia Gminy Tomaszów Mazowiecki wzrasta i najwyższy kwotowo poziom osiąga w roku 2025, w którym dług Gminy wynosić będzie 41 299 691 zł. Z wieloletniej prognozy finansowej Gminy wynika, że źródłem spłaty zadłużenia w roku 2023 będą przychody zwrotne oraz wolne środki, w latach 2024-2025 przychody zwrotne, w latach 2026-2028 przychody zwrotne oraz prognozowana nadwyżka budżetu, natomiast w latach 2029-2040 dług jednostki spłacany będzie z planowanych nadwyżek budżetu.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art.243 ustawy o finansach publicznych. Według wieloletniej prognozy finansowej Gminy wskaźnik spłaty długu w całym okresie prognozy długu (w tym w latach planowanej spłaty opiniowanego zobowiązania dłużnego, tj. w latach 2024-2033) nie przekroczy dopuszczalnego limitu spłat zobowiązań. W związku z powyższym Skład Orzekający wskazuje, że założenia przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej wymagają pełnej realizacji zaplanowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w tym wykonania nadwyżek operacyjnych w założonych wielkościach.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że w przypadku oddalenia przez Sad Apelacyjny w Łodzi apelacji złożonej przez Gminę Tomaszów Mazowiecki w zakresie wyroku Sygn. akt IC 1317/19 z dnia 17 czerwca 2022 r. Gmina musiałaby liczyć się z wypłatą zasadzonego odszkodowania wraz z należnymi odsetkami co w sposób znaczący wpłynęłoby na zachowanie zasady określonej w art. 242 ustawy o finansach publicznych oraz na spełnienie relacji określonej w art. 243 ww. ustawy i w konsekwencji na możliwości spłaty przedmiotowego zobowiązania.

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił wydać opinię jak w sentencji niniejszej uchwały.

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy prawo odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Aneta Jakubczak