

## UCHWAŁA Nr III/49/2024

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi  
z dnia 13 lutego 2024 roku  
w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego  
zaplanowanego do zaciągnięcia przez Gminę Tomaszów Mazowiecki

Działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2023r., poz. 1325), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023r., poz. 1270 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Bogusław Wenus – przewodniczący
2. Radosław Hrychorczuk - członek
3. Aneta Jakubczak – członek

w związku z wnioskiem Wójta Gminy o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu

### **uchwała, co następuje:**

Wydać pozytywną opinię w odniesieniu do możliwości spłaty kredytu do wysokości 9.000.000,00 zł, zaplanowanego do zaciągnięcia przez Gminę Tomaszów w 2024 roku, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

### **Uzasadnienie**

Po zapoznaniu się z wnioskiem Wójta Gminy w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaplanowanego do zaciągnięcia w 2024 roku, Skład Orzekający wydał opinię przedstawioną w sentencji uchwały.

Z posiadanych materiałów wynika, że Rada Gminy zaplanowała zaciągnąć kredyt do wysokości 9.000.000,00 zł zgodnie z treścią art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, tj. na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Budżet Gminy na 2024 rok uchwalony został Uchwałą Nr LXXX/520/23 z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia budżetu na 2024 rok, zmieniony Zarządzeniem Wójta Gminy Nr 12/2024 z dnia 31 stycznia 2024 roku w sprawie zmian w budżecie Gminy na 2024 rok. W wyniku dokonanych zmian budżet zaplanowano z deficytem w wysokości 5.381.225,38 zł, jako źródła jego pokrycia wskazano kredyty i pożyczki w wysokości 5.381.225,38 zł. Spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań tj. rozchody w wysokości 4.333.996,72 zł, zaplanowano sfinansować w pełnej wysokości z przychodów zwrotnych.

Opiniowany kredyt mieści się w ustalonym (zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy ofp) w § 10 pkt 2 Uchwały Nr LXXX/520/23 w sprawie uchwalenia budżetu Gminy na 2024 rok – limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów, przeznaczonych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2024 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 13.950.000,00 zł.

W sprawie zaciągnięcia przedmiotowego kredytu Rada Gminy podjęła w dniu 18 stycznia 2024 roku Uchwałą Nr LXXXI/534/24 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z

przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2024 roku oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań do wysokości 9.000.000,00 zł. Spłata opiniowanego kredytu została zaplanowana w latach 2025 - 2034.

Wydając opinię, Skład Orzekający wziął pod uwagę, zapisy zawarte w uchwale budżetowej na rok 2024 oraz wieloletniej prognozie finansowej, uchwalonej przez Radę Gminy Uchwałą Nr LXXX/521/23 z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej, zmienionej Uchwałą Nr LXXXI/530/24 z dnia 18 stycznia 2024 roku. Obejmuje ona okres 2024 - 2040 i uwzględnia prognozowane w poszczególnych latach dochody, wydatki, zaciągnięte już oraz planowane do zaciągnięcia zobowiązania.

Obliczone na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych, wskaźniki planowanych spłat zobowiązań w okresie objętym prognozą kwoty długu, nie przekraczają ustalonych na podstawie ww. przepisu dopuszczalnych wskaźników spłat. Relacje pomiędzy wskaźnikiem przedstawiają się następująco:

- w 2024 – 10,66 % do 23,06 %,
- w 2025 – 10,23 % do 22,25 %,
- w 2026 – 9,21 % do 18,72 %,
- w 2027 – 8,28 % do 16,49 %.

W następnych latach objętych prognozą kwoty długu, prognozowane spłaty zadłużenia pozostają niższe od kilku do kilkunastu punktów procentowych od prognozowanych dopuszczalnych wskaźników spłat zadłużenia.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2024 roku długu Gminy wynosić będzie 37.398.963,98 zł, co stanowić będzie 42,95 % planowanych dochodów jednostki. Zgodnie z wpf spłata zaciągniętych i prognozowanych do zaciągnięcia zobowiązań powinna nastąpić do końca 2040 roku. Spłatę zadłużenia w latach 2024, 2026 i 2027 jednostka planuje pokryć przychodami zwrotnymi, w 2025 roku oraz w okresie 2028 do 2040 z prognozowanych do osiągnięcia nadwyżek budżetowych.

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 roku, Gmina musiałaby liczyć się z wypłatą zasadzonego odszkodowania wraz z należnymi odsetkami, co w sposób istotny 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.

Od opinii wyrażonej w uchwale na podstawie art. 20 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia otrzymania opinii.