

UCHWAŁA Nr III/119/2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 23 lipca 2025 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki zaplanowanej do zaciągnięcia
przez Gminę Tomaszów Mazowiecki

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2025 r., poz. 7), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2024 r., poz. 1530 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Bogusław Wenus – przewodniczący
2. Aneta Jakubczak - członek
3. Joanna Pączek - członek

uchwala, co następuje:

Opiniuje pozytywnie możliwość spłaty pożyczki do wysokości 1.756.226,00 zł planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Tomaszów Mazowiecki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2026 roku, wynikającego m.in.: z planowanego do realizacji zadania inwestycyjnego pn. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Dąbrowa, ulice: Spacerowa, Osiedlowa, Południowa, Cegielniana w Gminie Tomaszów Mazowiecki w ramach zadania pn. Rozbudowa i przebudowa sieci kanalizacji sanitarnej na terenie Gminy Tomaszów Mazowiecki.

Uzasadnienie

W dniu 8 lipca 2025 r. Wójt Gminy Tomaszów Mazowiecki wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej do wysokości 1.756.226,00 zł.

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

- Uchwały Nr XII/70/24 Rady Gminy Tomaszów Mazowiecki z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu na 2025 rok, z uwzględnieniem zmian budżetu podjętych w trakcie 2025 r., w tym zmiany budżetu dokonanej Zarządzeniem Wójta Gminy Nr 59/2025 z dnia 30 czerwca 2025 r.,
- Uchwały Nr XII/71/24 z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2025 – 2040 (zwana dalej; wpf), z uwzględnieniem zmian podjętych w trakcie 2025 r., w tym zmiany wpf dokonanej Zarządzeniem Wójta Gminy Nr 62/2025 z dnia 3 lipca 2025 r.,
- Uchwały Nr XVII/109/25 Rady Gminy z dnia 24 kwietnia 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na zadanie inwestycyjne pn. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Dąbrowa, ulice: Spacerowa, Osiedlowa, Południowa, Cegielniana w Gminie Tomaszów Mazowiecki.

W obowiązującej wieloletniej prognozie finansowej Gmina prognozuje w 2026 roku deficyt budżetu w wysokości 2.690.984,53 zł. Deficyt ten jednostka prognozuje sfinansować przychodami z tytułu kredytów, pożyczek lub obligacji.

Rada Gminy Tomaszów Mazowiecki podjęła w dniu 24 kwietnia 2025 r. Uchwałę Nr XVII/109/25 w sprawie zaciągnięcia pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2026 roku, wynikającego m.in.: z planowanego do realizacji zadania inwestycyjnego pn. Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Dąbrowa, ulice: Spacerowa, Osiedlowa, Południowa, Cegielniana w Gminie Tomaszów Mazowiecki w ramach zadania pn. Rozbudowa i przebudowa sieci kanalizacji sanitarnej na terenie Gminy Tomaszów Mazowiecki do kwoty 1.756.226,00 zł. Zadanie inwestycyjne pn. Rozbudowa i przebudowa sieci kanalizacji sanitarnej na terenie Gminy Tomaszów Mazowiecki stanowi przedsięwzięcie ujęte w wykazie przedsięwzięć wieloletniej prognozy finansowej, realizowane w okresie 2021 – 2028.

Splata opiniowanej pożyczki została zaplanowana w latach 2027 - 2034 z dochodów uzyskanych z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych.

Wysokość planowanego do zaciągnięcia zobowiązania mieści się w ustalonym w § 10 pkt 2 Uchwały Nr XII/70/24 z dnia 30 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu na 2025 rok, limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu.

Obowiązujące przepisy ustawy o finansach publicznych nie określają górnej granicy wysokości zadłużenia jednostki samorządu terytorialnego, zastosowanie w tym zakresie ma regulacja zamieszczona w art. 243 ww. ustawy, zgodnie z cytowanym przepisem dla każdej jednostki samorządu terytorialnego obliczane są indywidualne wskaźniki planowanych spłat zadłużenia, które nie mogą przekroczyć w danym roku obliczonych dopuszczalnych wskaźników spłat zadłużenia. W uchwalonej wpf planowane wskaźniki spłat długu, nie przekraczają w całym okresie spłaty zadłużenia dopuszczalnych wskaźników spłat. W latach 2025 – 2028 relacje te przedstawiają się następująco:

- w 2025 – 9,49 % do 21,59 %,
- w 2026 – 9,98 % do 21,70 %,
- w 2027 – 9,15 % do 20,10 %,
- w 2028 – 7,94 % do 19,06 %.

W okresie objętym wpf tj. 2025 - 2040 spełniona została zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, tzn. jednostka planuje w 2025 r. i prognozuje w latach następnych osiągnięcie nadwyżek operacyjnych, czyli nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2025 r. długu Gminy wynosić będzie 40.388.127,30 zł, co stanowić będzie 44,40 % planowanych dochodów jednostki. Najwyższe zadłużenie wystąpi na koniec 2026 r., będzie wynosiło 43.079.111,83 zł, tj. 50,73 % prognozowanych dochodów Gminy. Zgodnie z wpf całkowita spłata zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nastąpi do końca 2040 r. Spłatę zadłużenia w 2025 r. jednostka planuje pokryć przychodami z kredytu, natomiast w okresie 2026 - 2040 z tytułu prognozowanych do osiągnięcia nadwyżek budżetów.

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