



Uchwała Nr III/57/2020

Składu Orzekającego

Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi

z dnia 25 marca 2020 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczki w wysokości 1.378.000,00 zł

Po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Tomaszów Mazowiecki z dnia 6 lutego 2020 roku Nr. RF.3022.1.2020 o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia przez Gminę Tomaszów Mazowiecki pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 1.378.000,00 zł (słownie: jeden milion trzysta siedemdziesiąt osiem tysięcy złotych 00/100), przeznaczonej na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy na rok 2020, w związku z realizacją inwestycji pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno-kanalizacyjnej w m. Jadwigów oraz w części m. Kolonia Zawada i Łazisko wraz z budową II reaktora na oczyszczalni ścieków w m. Zawada”.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Radosław Hrychorczuk - przewodniczący
2. Agnieszka Kamyczek-Maszewska - członek
3. Bogusław Wenus - członek

działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku z art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku, poz. 2137), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r., poz. 869 ze zm.),

p o s t a n o w i ł:

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Gminę Tomaszów Mazowiecki w wysokości 1.378.000,00 zł (słownie: jeden milion trzysta siedemdziesiąt osiem tysięcy złotych 00/100), przeznaczonej na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy na rok 2020 w związku z realizacją inwestycji pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno-kanalizacyjnej w m. Jadwigów oraz w części m. Kolonia Zawada i Łazisko wraz z budową II reaktora na oczyszczalni ścieków w m. Zawada”.

Uzasadnienie

Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały została dokonana w oparciu o przepisy powszechnie obowiązującego prawa oraz poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi na dzień wydania niniejszej opinii, w szczególności: danych wynikających z:

- uchwały budżetowej Nr XXI/112/19 Rady Gminy Tomaszów Mazowiecki z dnia 30.12.2019 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Tomaszów Mazowiecki na rok 2020 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XXI/111/19 Rady Gminy Tomaszów Mazowiecki z dnia 30.12.2019 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2020 – 2032 wraz ze zmianami,
- uchwały Nr XXIII/131/20 Rady Gminy Tomaszów Mazowiecki z dnia 27 lutego 2020 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na zadanie inwestycyjne pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno-kanalizacyjnej w m. Jadwigów oraz w części m. Kolonia Zawada i Łazisko wraz z budową II reaktora na oczyszczalni ścieków w m. Zawada”.

Na podstawie powyższych materiałów, Skład Orzekający ustalił, co następuje:

Według stanu na dzień 27 lutego 2020 roku (uchwała zmieniająca budżet) planowane dochody budżetu Gminy Tomaszów Mazowiecki kształtują się na poziomie 61.593.649,41 zł, wydatki 74.593.351,58 zł, deficyt budżetu wynosi 12.999.702,17 zł, przychody budżetu zaplanowano w kwocie 16.009.113,13 zł, rozchody zaś w wysokości 3.009.410,96 zł.

W dniu 27 lutego 2020 roku Rada Gminy Tomaszów Mazowiecki podjęła uchwałę Nr XXIII/131/20 w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na zadanie inwestycyjne pn. „Uporządkowanie gospodarki wodno-kanalizacyjnej w m. Jadwigów oraz w części m. Kolonia Zawada i Łazisko wraz z budową II reaktora na oczyszczalni ścieków w m. Zawada”. Z uchwały tej wynika, że, że jednostka planuje spłacić opiniowaną pożyczkę w latach 2021-2030.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Zgodnie z ust. 1 wskazanego wyżej przepisu, wysokość wskaźnika, stanowiącego górną dopuszczalną granicę obciążenia budżetu spłatami wcześniej zaciągniętych kredytów pożyczek, wykupem papierów wartościowych oraz potencjalnymi spłatami kwot wynikającymi z udzielonych poręczeń i gwarancji nie może być wyższa od średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że w latach 2021-2030, tj. w okresie w którym jednostka planuje spłacić przedmiotową pożyczkę, wskaźniki planowanych łącznych kwot spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych kształtują się poniżej wskaźników maksymalnych wyznaczonych regułą wynikającą z art. 243. W latach spłaty pożyczki zachowana również zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą, zaplanowano nadwyżkę operacyjną budżetu (dochody bieżące są wyższe od wydatków bieżących).

Oceniając powyższy stan prawny i przeprowadzoną analizę sytuacji finansowej Gminy, Skład Orzekający stwierdza, że w dniu wydania przedmiotowej opinii Gmina zachowała ustawowe wskaźniki zadłużenia i spłaty oraz posiada możliwość spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

Skład Orzekający jednocześnie przypomina, że jednostka winna na bieżąco analizować sytuację finansową, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie w kolejnych latach relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych. W sytuacji wystąpienia nowych okoliczności, dotąd nieznanych, w których kondycja finansowa Gminy mogłaby ulec zmianie, niezbędne będzie dokonanie korekty prognozowanych wielkości, gdyby przyjęte założenia nie były osiągnięte.

Konkludując powyższe, przeprowadzona analiza oraz dokonane ustalenia skłoniły Skład Orzekający do wydania opinii zawartej w sentencji niniejszej uchwały.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.