



UCHWAŁA Nr III/235/2022

SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W ŁODZI z dnia 17 października 2022 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego 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 2022 r., poz. 1668) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2022 r., poz. 1634), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie z uwagami zawartymi w treści uzasadnienia możliwość spłaty przez Gminę Tomaszów Mazowiecki kredytu długoterminowego w kwocie 7 000 000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy roku 2022 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

UZASADNIENIE

Wójt Gminy Tomaszów Mazowiecki wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 7 000 000,00 zł zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

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

- uchwały nr L/301/21 Rady Gminy Tomaszów Mazowiecki z dnia 22 grudnia 2021 roku w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej z uwzględnieniem dokonanych zmian do dnia wydania niniejszej opinii,
- uchwały nr L/302/21 Rady Gminy Tomaszów Mazowiecki z dnia 22 grudnia 2021 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy na rok 2022, z uwzględnieniem dokonanych zmian do dnia wydania niniejszej opinii,
- uchwały Nr LVII/361/22 Rady Gminy Tomaszów Mazowiecki z dnia 30 czerwca 2022 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Rada Gminy Tomaszów w Uchwale Nr LVII/361/22 z dnia 30 czerwca 2022 roku postanowiła o zaciągnięciu kredytu długoterminowego do kwoty 7 000 000,00 zł. Celem kredytu jest pokrycie planowanego deficytu budżetowego Gminy Tomaszów Mazowiecki roku 2022 oraz spłata wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. Z treści uchwały wynika, że kredyt spłacony zostanie w latach 2023-2032 z dochodów uzyskanych z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych.

Kwota planowanego zobowiązania została ujęta w uchwale budżetowej w limicie zobowiązań na pokrycie planowanego deficytu budżetowego i spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów pożyczek w kwocie 15 000 000,00 zł, zgodnie z wymogiem art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

Zgodnie z uchwałą budżetową Gminy Tomaszów Mazowiecki na 2022 rok budżet Miasta zamyka się planowanym deficytem w kwocie 16 905 743,21 zł, który planuje się sfinansować przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek w wysokości 12 198 335,56 zł, przychodami z nadwyżki budżetu z lat ubiegłych w kwocie 4 528 973,58 zł, 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 59 594,07 zł oraz przychodami pochodzącymi z 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 kwocie 118 840,00 zł. Rozchody budżetu na rok 2022 zaplanowano w wysokości 2 741 048,52 zł z przeznaczeniem w całości na spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Tomaszów Mazowiecki wynika, że w każdym roku objętym prognozą długu tj. w latach 2022-2040, zachowana zostanie zasada określona w art.242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku prognozuje się osiągnięcie nadwyżki operacyjnej.

Z danych ujętych w wieloletniej prognozie finansowej wynika, że planowana kwota długu na koniec 2022 roku wynosi 30 498 201,88 zł, co stanowi 43,04 % zaplanowanych dochodów ogółem. W latach 2023-2027 planuje się kolejne przychody zwrotne w łącznej kwocie 35 494 751,20 zł. Zadłużenie na koniec 2023 roku osiągnie wyższy poziom niż w roku 2022 r, gdyż stanowić będzie kwotę 42 749 256,22 zł i będzie kształtować się na poziomie 67,11 % prognozowanych dochodów. W kolejnych latach objętych prognozą poziom długu jest nadal wysoki i w latach 2024-2028 dla każdego roku wynosi powyżej 70% prognozowanych dochodów ogółem. Najwyższy udział długu w dochodach ogółem planowany jest w roku 2026 i osiąga poziom 83,35 %. W ocenie Składu Orzekającego poziom długu Gminy jest bardzo wysoki i wskazuje na konieczność bieżącego monitorowania jego spłaty.

Zgodnie z regułą, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, wskaźnik spłaty długu w danym roku budżetowym nie może przekroczyć dopuszczalnego obciążenia budżetu z tytułu spłaty długu tej jednostki. Relacje pomiędzy wskaźnikami dla poszczególnych lat objętych prognozą długu dla Gminy Tomaszów Mazowiecki przedstawiają się następująco:

Rok	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)	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)
2022	7,78 %	25,78 %
2023	9,99 %	23,54 %
2024	9,21 %	21,13 %
2025	8,47 %	19,31 %
2026	7,81 %	15,66 %
2027	6,96 %	12,59 %
2028	7,06 %	10,01%
2029	7,43 %	7,80 %
2030	8,18 %	8,63 %
2031	7,91 %	8,38 %
2032	7,85 %	8,38 %
2033	7,31 %	8,40 %
2034	7,06 %	8,37 %
2035	6,89 %	8,28 %
2036	6,37 %	8,13 %
2037	6,10 %	7,87 %
2038	5,54 %	7,56 %
2039	4,85 %	7,18 %
2040	3,19 %	6,73 %

Z prognozy kwoty długu wynika, że w latach 2023-2032, które obejmują okres spłaty kredytu wskaźnik spłaty długu nie przekroczy dopuszczalnego limitu spłat zobowiązań ustalonego dla każdego roku. Jednakże Skład Orzekający zauważa, że w latach 2029-2032 występuje niewielka różnica między indywidualnym wskaźnikiem spłaty a górną granicą jaką stanowi dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań. W związku z powyższym Gmina powinna na bieżąco monitorować wszystkie czynniki wpływające na sytuację finansową Gminy oraz podejmować działania zapewniające realizację planowanych wielkości, kształtujących poziom wskaźnika spłaty zobowiązań.

Skład Orzekający wskazuje, że indywidualne wskaźniki zadłużenia Gminy po 2022 roku zostały obliczone w oparciu o prognozowane wielkości dochodów oraz wydatków bieżących. W świetle obecnych zdarzeń zachodzących w kraju (m.in. znaczna podwyżka cen energii, istotny wzrost stóp procentowych a także wzrost innych kosztów związanych z wykonywaniem przez samorządy obligatoryjnych zadań) należy liczyć się z koniecznością poniesienia większych wydatków bieżących co może wpłynąć pogarszająco na relację z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Ponadto Skład Orzekający zwraca uwagę, że w przypadku oddalenia przez Sąd 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 zasądzonego 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.

Skład zastrzega, że niniejsza opinia została wydana w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące finansów publicznych oraz bieżące dane obrazujące sytuację finansową samorządu terytorialnego. W przypadku wystąpienia nowych nieprzewidzianych okoliczności sytuacja finansowa jednostki może ulec zmianie.

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*