

UCHWAŁA Nr III/191/2024

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 24 września 2024 r.
w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaplanowanego 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 2023r., poz. 1325), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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

uchwała, co następuje:

Opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego do wysokości 8.000.000,00 zł zaplanowanego do zaciągnięcia przez Gminę Tomaszów Mazowiecki z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2024 r. oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Uzasadnienie

W dniu 11 września 2024 r. Wójt Gminy Tomaszów Mazowiecki wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego do kwoty 8.000.000,00 zł.

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

- Uchwały Nr LXXX/520/23 Rady Gminy Tomaszów Mazowiecki z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu na 2024 r., z uwzględnieniem zmian budżetu dokonanych Zarządzeniem Wójta Gminy Nr 85/2024 z dnia 23 sierpnia 2024 r.,
- Uchwały Nr LXXX/521/23 z dnia 28 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2024–2040 (zwana dalej; wpf), z uwzględnieniem zmian dokonanych Uchwałą Nr V/26/24 z dnia 14 sierpnia 2024 r.,
- Uchwały Nr III/21/24 Rady Gminy z dnia 27 czerwca 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

W uchwale budżetowej Gminy Tomaszów Mazowiecki na 2024 rok, z uwzględnieniem zmiany przywołanej powyżej, deficyt budżetu Gminy zaplanowano w wysokości 5.355.850,86 zł, wskazując jako źródła jego pokrycia przychody z :

- zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości 4.951.362,01 zł,
- niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi sfinansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu określonych w odrębnych ustawach w wysokości 404.488.85 zł.

Rada Gminy Tomaszów Mazowiecki podjęła w dniu 27 czerwca 2024 r. Uchwałę Nr III/21/24 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego do wysokości 8.000.000,00 zł zaplanowanego do

zaciągnięcia przez Gminę Tomaszów Mazowiecki z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2024 r. oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata kredytu została zaplanowana w latach 2025 - 2034 z dochodów własnych z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych.

Kwota planowanego do zaciągnięcia zobowiązania mieści się w ustalonym w § 10 pkt 2 Uchwały Nr LXXX/520/23 z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu na 2024 rok, limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 13.950.000,00 zł.

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 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którym dla każdej jednostki samorządu terytorialnego obliczane są planowane wskaźniki spłat zadłużenia, które nie mogą przekraczać dopuszczalnych wskaźników spłat zadłużenia. W wieloletniej prognozie finansowej łączna kwota zobowiązań przypadająca do spłaty z tytułu rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi od tych zobowiązań odsetkami - planowane wskaźniki spłat długu, nie przekraczają w całym okresie spłaty zadłużenia dopuszczalnych wskaźników spłat. W latach 2024 – 2028 relacje te przedstawiają się następująco:

- w 2024 – 10,19 % do 24,16 %,
- w 2025 – 9,62 % do 23,44 %,
- w 2026 – 9,87 % do 20,08 %,
- w 2027 – 8,98 % do 17,93 %,
- w 2028 – 7,52 % do 16,31 %.

W okresie objętym wpf tj. 2024 - 2040 spełniona została również zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, tzn. jednostka planuje w 2024 roku i prognozuje w latach następnych osiągnięcie nadwyżek operacyjnych, czyli nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Łączna kwota planowanego na dzień 31 grudnia 2024 roku długu Gminy wynosić będzie 33.889.074,02 zł, co stanowić będzie 38,80 % planowanych dochodów jednostki. Zgodnie z wpf całkowita spłata zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nastąpi do końca 2040 roku. Spłatę zadłużenia w 2024 roku jednostka planuje pokryć przychodami z kredytu, w okresie 2025 – 2027 w części z kredytu i w części z prognozowanych nadwyżek budżetów, natomiast w okresie 2025 - 2040 z tytułu prognozowanych nadwyżek budżetów.

Skład Orzekający podkreśla, że w odniesieniu do możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaplanowanego do zaciągnięcia przez Gminę Tomaszów Mazowiecki wydał w dniu 13 lutego 2024 r. opinię Nr III/49/2024. Podstawę jej wydania stanowił, obowiązujący w tym dniu budżet Gminy, wieloletnia prognoza finansowa oraz podjęta przez Radę Gminy Uchwała Nr LXXXI/534/24 z dnia 18 stycznia 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Podstawę wydania niniejszej opinii stanowi Uchwała Nr III/21/24 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, aktualnie obowiązujący budżet i wieloletnia prognoza finansowa. Ponadto w § 4 Uchwały Nr III/21/24 postanowiono, że traci moc Uchwała Nr LXXXI/534/24 z dnia 18 stycznia 2024 r. Jednostka w dniu 11 września 2024 r. przesłała wniosek o wydanie opinii o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu oraz w dniu 17 września 2024 r. dodatkowe wyjaśnienie informując, że zaopiniowany w Uchwale Składu Orzekającego Nr III/49/2024 kredyt nie został zaciągnięty. Wydając w dniu dzisiejszym niniejszą opinię Skład Orzekający podkreśla, że wydana w dniu 13 lutego 2024 r. opinia Nr III/49/2024 stała się bezprzedmiotowa.

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.