

**U c h w a ł a Nr III /168/ 2020**  
**Składu Orzekającego**  
**Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 28 lipca 2020 roku**

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 7.000.000,00 zł

Po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Tomaszów Mazowiecki z dnia 10 lipca 2020 roku Nr. WFP.3022.3.2020 o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Tomaszów Mazowiecki kredytu długoterminowego w wysokości 7.000.000,00 zł (słownie: siedem milionów złotych 00/100), przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy w 2020 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Radosław Hrychorczuk - przewodniczący
2. Agnieszka Kamyczek-Maszevska - 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 z 2019 r, 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 roku, poz. 869 ze zm.),

**p o s t a n o w i ł:**

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Gminę Tomaszów Mazowiecki w wysokości 7.000.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetowego Gminy w 2020 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

**U z a s a d n i e n i e**

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 XXVIII/152/20 Rady Gminy Tomaszów Mazowiecki z dnia 30 czerwca 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

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

Według stanu na dzień 30 czerwca 2020 roku planowane dochody budżetu Gminy Tomaszów Mazowiecki kształtują się na poziomie 62.973.760,52 zł, wydatki 76.093.025,19 zł, deficyt budżetu wynosi 13.119.264,67 zł, przychody budżetu zaplanowano w kwocie 16.128.675,63 zł, rozchody zaś w wysokości 3.009.410,96 zł.

W dniu 30 czerwca 2020 roku Rada Gminy Tomaszów Mazowiecki podjęła uchwałę Nr XXVIII/152/20 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w wysokości 7.000.000,00 zł na finansowanie planowanego deficytu budżetu w 2020 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów. Z uchwały tej wynika, że, że jednostka planuje spłacić opiniowany kredyt w latach 2022-2031.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego wyznacza reguła wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych zgodnie z którą 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 pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. Wyliczenie relacji na kolejne lata powinno być dokonane w oparciu o planowane wielkości, jak również uregulowania zawarte w ustawie z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 r. poz. 374 z późn. zm.), przy uwzględnieniu zmian wprowadzonych do tej ustawy.

Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że w latach 2022-2031, tj. w okresie w którym jednostka planuje spłacić przedmiotowy kredyt, wskaźniki planowanych łącznych kwot spłat wcześniej zaciągniętych zobowiązań długoterminowych kształtują się poniżej wskaźników maksymalnych wyznaczonych regułą wynikającą z art. 243. W latach spłaty przedmiotowego

kredytu 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). Skład Orzekający przypomina, że 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 osiągane.

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

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.