



## UCHWAŁA Nr III/192/2024

### Składu Orzekającego REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ W ŁODZI z dnia 24 września 2024 roku

#### w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Miasto Tomaszów Mazowiecki

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2023 r., poz. 1325) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

#### uchwała, co następuje:

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 45.200.000,00 zł zaciąganego przez Miasto Tomaszów Mazowiecki na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i emisji obligacji.

#### UZASADNIENIE

W dniu 9 września 2024 roku Prezydent Miasta Tomaszowa Mazowieckiego wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Miasto Tomaszów Mazowiecki w kwocie 45.200.000,00 zł.

Opinia Składu Orzekającego, wyrażona w sentencji niniejszej uchwały, została poprzedzona analizą materiałów obrazujących sytuację finansową Miasta w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązań, a w szczególności:

- Uchwały nr LXXXV/670/2023 Rady Miejskiej Tomaszowa Mazowieckiego z dnia 15 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Tomaszowa Mazowieckiego na lata 2024-2040 (z uwzględnieniem zmian dokonanych uchwałą nr VII/39/2024 z dnia 29 sierpnia 2024 r. o zmianie uchwały Nr LXXXV/670/2023 Rady Miasta Tomaszowa Mazowieckiego w sprawie uchwalenia „Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Tomaszowa Mazowieckiego na lata 2024-2040”),
- Uchwały nr LXXXV/671/2023 Rady Miejskiej Tomaszowa Mazowieckiego z dnia 15 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia „Budżetu Miasta Tomaszowa Mazowieckiego na rok 2024” (z uwzględnieniem zmian dokonanych uchwałą nr VII/38/2024 z dnia 29 sierpnia 2024 r. w sprawie dokonania zmian w „Budżecie Miasta Tomaszowa Mazowieckiego na rok 2024”).

Prezydent Miasta Tomaszowa działając na podstawie upoważnienia zawartego w § 17 Uchwały nr LXXXV/671/2023 Rady Miejskiej Tomaszowa Mazowieckiego z dnia 15 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia „Budżetu Miasta Tomaszowa Mazowieckiego na rok 2024” postanowił, w zarządzeniu nr 272/2024 z dnia 4 września 2024 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego, o zaciągnięciu kredytu długoterminowego do kwoty 45.200.000,00 zł. Celem zaciągnięcia zobowiązania jest finansowanie planowanego deficytu budżetu 2024 roku oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i emisji obligacji. Z treści zarządzenia wynika, że kredyt zostanie spłacony w latach 2025-2039 a źródłem spłaty zobowiązania będą dochody własne gminy pochodzące z udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych i przychody budżetu miasta Tomaszowa Mazowieckiego.

W uchwale nr LXXXV/671/2023 Rady Miejskiej Tomaszowa Mazowieckiego z dnia 15 grudnia 2023 roku w sprawie uchwalenia „Budżetu Miasta Tomaszowa Mazowieckiego na rok 2024”, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, ustalono limity zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i wykupu obligacji do wysokości 75.096.485,00 zł. Planowane do zaciągnięcia zobowiązanie mieści się w ustalonym przez Radę limicie.

Zgodnie z uchwałą budżetową budżet Miasta zamyka się planowanym deficytem w kwocie 41.503.177,27 zł, który zamierza się pokryć przychodami z zaciągniętych kredytów w wysokości 34.284.800,00 zł, wolnymi środkami w wysokości 2.062.571,15 zł, niewykorzystanymi środkami na rachunku bieżącym budżetu 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 wysokości 700.601,33 zł, przychodami z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 2.212.902,80 zł, przychodami z nadwyżki z lat ubiegłych w kwocie 2.242.301,99 zł. Ponadto w budżecie na 2024 rok ustalono rozchody z tytułu spłat kredytów i wykupu obligacji w łącznej kwocie 10.915.200,00 zł.

Skład ustalił, że planowane zadłużenie Miasta na koniec 2024 roku wynosi 121.424.605 zł, co stanowi 30,57% planowanych na ten rok dochodów budżetu. Zgodnie z wieloletnią prognozą finansową całkowita spłata zaciągniętych i prognozowanych do zaciągnięcia zobowiązań nastąpi do końca 2040 roku. Źródłem spłaty długu w latach 2024-2026 będą przychody zwrotne, natomiast od roku 2027 do końca prognozy założono, że dług zostanie pokryty z prognozowanych nadwyżek budżetu.

Z przedstawionej wieloletniej prognozy finansowej Miasta wynika, że w latach objętych prognozą długu tj. w latach 2024-2040 założono, że zachowany zostanie wymóg określony w art. 242 ustawy o finansach publicznych, ponieważ w każdym roku objętym prognozą zaplanowano osiągnięcie nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

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 wskaźniki planowanych spłat zobowiązań nie mogą przekroczyć ustalonych w poszczególnych latach dopuszczalnych limitów spłat długu jednostki. Z przedstawionej przez Miasto prognozy wynika, że obciążenie budżetu spłatą długu w kolejnych latach kształtuje się następująco:

- w 2024 roku 6,98% przy dopuszczalnym poziomie 16,05%,
- w 2025 roku 7,43% przy dopuszczalnym poziomie 13,96%,
- w 2026 roku 8,11% przy dopuszczalnym poziomie 10,46%,
- w 2027 roku 7,91% przy dopuszczalnym poziomie 10,40%,
- w 2028 roku 7,23% przy dopuszczalnym poziomie 10,51%,
- w 2029 roku 7,32% przy dopuszczalnym poziomie 9,77%,
- w 2030 roku 6,03% przy dopuszczalnym poziomie 9,73%,
- w 2031 roku 5,38% przy dopuszczalnym poziomie 10,20%,
- w 2032 roku 4,96% przy dopuszczalnym poziomie 11,57%,
- w 2033 roku 4,78% przy dopuszczalnym poziomie 12,53%,
- w 2034 roku 4,51% przy dopuszczalnym poziomie 13,12%,
- w 2035 roku 4,11% przy dopuszczalnym poziomie 13,56%,
- w 2036 roku 3,54% przy dopuszczalnym poziomie 13,95%,
- w 2037 roku 3,23% przy dopuszczalnym poziomie 14,27%,
- w 2038 roku 2,25% przy dopuszczalnym poziomie 14,55%,
- w 2039 roku 2,06% przy dopuszczalnym poziomie 14,77%,
- w 2040 roku 0,72% przy dopuszczalnym poziomie 14,94%.

Skład Orzekający ustalił, że przy realizacji założonych w prognozie wielkości, w tym w szczególności przyjętego w kolejnych latach poziomu dochodów bieżących i wydatków bieżących, planowane obciążenie z tytułu spłaty długu Miasta w stosunku do planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki na cele bieżące kształtować się będzie w dopuszczalnych granicach.

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*