

**U c h w a ł a Nr III/185/2023**  
**Składu Orzekającego**  
**Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 18 września 2023 roku**

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 48.000.000,00 zł

Po rozpatrzeniu wniosku Prezydenta Miasta Tomaszowa Mazowieckiego z dnia 6 września o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 48.000.000,00 zł (słownie: czterdzieści osiem milionów złotych 00/100) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu na rok 2023.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. **Radosław Hrychorczuk - przewodniczący**
2. Aneta Jakubczak - 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 (tj. Dz.U. z 2023 r. poz. 1325), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tj. Dz.U. z 2023 r. poz. 1270) ,

**p o s t a n o w i ł:**

wydać **opinię pozytywną** w przedmiocie możliwości spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Miasto Tomaszów Mazowiecki w wysokości 48.000.000,00 zł.

**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 przedmiotowej opinii, w szczególności: danych wynikających z następujących uchwał Rady Miejskiej Tomaszowa Mazowieckiego:

- uchwały Nr LXVII/527/2022 z dnia 16 grudnia 2022 r. w sprawie uchwalenia budżetu na 2023 r. ze zm.,
- uchwały Nr LXVII/526/2022 z dnia 16.12.2022 r w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2023-2040 ze zm.,

- uchwała Nr LXXVIII/617/2023 z dnia 31 sierpnia 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego przeznaczonego na pokrycie planowanego deficytu budżetu roku 2023.

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

Według stanu na dzień 31 sierpnia 2023 r. planowane dochody budżetu Miasta Tomaszów Mazowiecki kształtują się na poziomie 307 403 441,31 zł, wydatki w wysokości 369 964 112,89 zł, deficyt budżetu wynosi - 62 560 671,58 zł, przychody budżetu zaplanowano w kwocie 70 943 871,58 zł, rozchody zaś w wysokości 8 383 200,00 zł. Łączna kwota długu na dzień 31.12.2023 r. wynosi 104 139 805,00 zł, co stanowi 33,87% dochodów budżetu.

W dniu 31 sierpnia 2023 r. Rada Miejska Tomaszowa Mazowieckiego podjęła uchwałę w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego do kwoty 48.000.000,00 zł (słownie: czterdzieści osiem milionów złotych 00/100) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu na rok 2023. Z uchwały tej wynika, że kredyt zostanie spłacany w latach 2024-2037. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne Miasta Tomaszowa Mazowieckiego pochodzących z udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych i przychodów budżetu Miasta. Natomiast zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel „in blanco”.

Planowany do zaciągnięcia kredyt mieści się w limicie zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych ustalony zgodnie z przepisami obowiązującego prawa oraz uchwałą budżetową Miasta Tomaszów Mazowiecki.

W świetle obowiązujących przepisów prawa możliwość zadłużania się danej jednostki samorządu terytorialnego zdeterminowana jest poziomem indywidualnego wskaźnika o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. W latach 2020-2025 indywidualny wskaźnik zadłużenia wynikający z art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie ustalany na podstawie art. 9 ust. 1, 3 i 4 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r., poz. 2050). Natomiast w roku 2026 i latach następnych do ustalenia relacji indywidualnego wskaźnika będą miały zastosowanie przepisy ust. 2 art. 9 cyt. ustawy zmienianej.

Na podstawie przedłożonych materiałów ustalono, że w latach 2024-2037 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 ww. ustawy. W latach objętych wieloletnią prognozą finansową Miasta Tomaszów Mazowiecki zachowana zostanie również zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych.

Ustalając stan faktyczny i prawny w zakresie spełnienia wymogów wynikających z ww. przepisów prawa, Skład Orzekający stwierdza, że w dniu wydania przedmiotowej opinii jednostka zachowała

ustawowe wskaźniki spłaty zadłużenia oraz posiada możliwość spłaty wnioskowanego kredytu zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami. Skład Orzekający podkreśla, że wskazane w wieloletniej prognozie finansowej wskaźniki, ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji dochodów (w tym dochodów bieżących oraz majątkowych), jak również utrzymania poziomu wydatków oraz osiągnięcia zakładanych nadwyżek operacyjnych. Skład Orzekający przypomina o konieczności bieżącego monitorowania przyjętych założeń. W przypadku gdyby założenia przyjętych wartości nie zostały wykonane konieczne będzie ich skorygowanie m.in. poprzez wprowadzenie oszczędności na wydatkach bieżących lub też ograniczenie wydatków majątkowych. Konkludując powyższe, należy stwierdzić, że 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.