



UCHWAŁA Nr III/126/2025

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 24 września 2025 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 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2025 r., poz. 7) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2024 r., poz. 1530 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

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

uchwala, co następuje:

opiniuje pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 38.700.000,00 zł (słownie złotych: trzydzieści osiem milionów siedemset tysięcy 00/100) zaciąganego przez Miasto Tomaszów Mazowiecki na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu 2025 roku oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i emisji obligacji.

UZASADNIENIE

W dniu 10 września 2025 roku Prezydent Tomaszowa Mazowieckiego wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Tomaszów Mazowiecki kredytu długoterminowego w wysokości 38.700.000,00 zł.

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

1. Uchwały nr XII/84/2024 Rady Miejskiej Tomaszowa Mazowieckiego z dnia 19 grudnia 2024 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Tomaszowa Mazowieckiego na lata 2025-2040, z uwzględnieniem dokonanych zmian do dnia wydania niniejszej opinii,
2. Uchwały nr XII/85/2024 Rady Miejskiej Tomaszowa Mazowieckiego z dnia 19 grudnia 2024 roku w sprawie uchwalenia „Budżetu Miasta Tomaszowa Mazowieckiego na rok 2025”, z uwzględnieniem dokonanych zmian do dnia wydania niniejszej opinii,
3. Uchwały nr XXIII/170/2025 Rady Miejskiej Tomaszowa Mazowieckiego z dnia 28 sierpnia 2025 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego przeznaczonego na pokrycie planowanego deficytu budżetu roku 2025 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i emisji obligacji.

Rada Miejska Tomaszowa Mazowieckiego postanowiła w uchwale nr XXIII/170/2025 z dnia 28 sierpnia 2025 roku, podjętej m.in. w oparciu o art. 89 ust. 1 pkt 2 i pkt 3 ustawy o finansach publicznych (dalej - uofp), zaciągnąć kredyt długoterminowy do kwoty 38.700.000,00 zł. Celem zaciągnięcia kredytu jest finansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2025 oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i emisji obligacji. Z podjętej uchwały wynika, że spłata kredytu nastąpi w latach 2026-2039, a zabezpieczeniem jej spłaty będzie weksel in blanco. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne pochodzące z udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych i przychody budżetu Miasta Tomaszowa Mazowieckiego.

W uchwale nr XII/85/2024 Rady Miejskiej Tomaszowa Mazowieckiego z dnia 19 grudnia 2024 roku w sprawie uchwalenia „Budżetu Miasta Tomaszowa Mazowieckiego na rok 2025”, zgodnie z art. 212 ust. 1 pkt 6 uofp, określono limit zobowiązań z tytułu kredytów zaciąganych z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i wykupu obligacji w wysokości 56.850.000,00 zł. Planowane do zaciągnięcia zobowiązanie mieści się w ustalonym przez Radę limicie zobowiązań.

W budżecie Miasta Tomaszowa Mazowieckiego na rok 2025 zaplanowano kwotę dochodów budżetu w wysokości 446.846.466,66 zł oraz kwotę wydatków budżetu w wysokości 476.442.573,18 zł. Zaplanowany deficyt budżetu w kwocie 29.596.106,52 zł postanowiono sfinansować przychodami pochodzącymi z:

- zaciągniętych kredytów w kwocie 27.330.700,00 zł,
- niewykorzystanych środków na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 uofp i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 1.069.149,88 zł,
- 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 kwocie 1.189.084,39 zł,
- nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych, pomniejszonej o niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 uofp w kwocie 7.172,25 zł.

Ponadto w budżecie Miasta ustalono przychody budżetu w wysokości 40.965.406,52 zł, w tym z tytułu kredytu będącego przedmiotem wniosku w kwocie 38.700.000,00 zł oraz rozchody budżetu w kwocie 11.369.300,00 zł (wykup obligacji w kwocie 3.400.000,00 zł, spłaty krajowych kredytów w kwocie 7.969.300,00 zł).

Według prognozy kwoty długu, ujętej w wieloletniej prognozie finansowej Miasta (według stanu na dzień 24 września 2025 roku) planowane zadłużenie na koniec 2025 roku wynosi 129.155.305,00 zł co stanowi 28,90% zaplanowanych na ten rok dochodów budżetu.

W 2025 roku zaplanowano przychody zwiększające zadłużenie Miasta w kwocie 38.700.000,00 zł, natomiast w latach 2026-2027 prognozuje się przychody dłużne na łączną kwotę 40.000.000,00 zł. W kolejnych latach prognozy przychody budżetu nie są planowane, a począwszy od roku 2028 założono osiągnięcie nadwyżek dochodów nad wydatkami w wysokościach zapewniających spłaty zaciągniętych zobowiązań zwrotnych. W latach 2025-2027 źródłem spłaty zadłużenia będą przychody dłużne, natomiast w latach 2028-2040 dług planuje się spłacać z prognozowanych do osiągnięcia przez jednostkę nadwyżek budżetu.

Z przedstawionej wieloletniej prognozy finansowej Miasta wynika, że w latach objętych prognozą długu tj. w latach 2025-2040 spełniona zostaje zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych. W każdym roku jednostka prognozuje wykonanie nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi - w roku 2025 zaplanowano osiągnięcie nadwyżki operacyjnej w kwocie 14.938.018,74 zł, a w kolejnych latach prognozowane nadwyżki ustalono na poziomie od 21 mln zł do 58,4 mln zł. Ponadto z wieloletniej prognozy finansowej Miasta wynika, że przy realizacji założonych w prognozie wielkości, planowane obciążenie z tytułu spłaty długu Miasta w stosunku do planowanych dochodów bieżących budżetu, pomniejszonych o dotacje i środki na cele bieżące, kształtować się będzie w całym okresie prognozy (w tym w latach planowanej spłaty opiniowanego kredytu, tj. w latach 2026-2039) w dopuszczalnych granicach ustalonych zgodnie z art. 243 uofp. Skład wskazuje, że na spełnienie ustawowych relacji istotny wpływ będzie miała realizacja nadwyżek operacyjnych, na poziomie prognozowanym w wieloletniej prognozie finansowej.

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wskazuje, że spłata zobowiązania będącego przedmiotem opinii nie spowoduje przekroczenia przez Miasto Tomaszów Mazowiecki ustawowych relacji, jeżeli realizacja budżetu w kolejnych latach zapewni utrzymanie zdolności spłaty zobowiązań na poziomie nie niższym, niż określony w wieloletniej prognozie finansowej Miasta na lata 2025-2040. Zdaniem Składu osiągnięcie prognozowanych wskaźników obsługi długu, wynikających z art. 243 uofp, warunkowane będzie przede wszystkim odpowiednimi wynikami części operacyjnej budżetów w kolejnych latach.

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