

**Uchwała nr V/150/2011**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 23 maja 2011 roku**  
**w sprawie opinii o możliwości spłaty pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony**  
**Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi zaciąganych przez Miasto Tomaszów**  
**Mazowiecki na pokrycie planowanego deficytu budżetu na 2011 rok.**

Na podstawie art.13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (*tekst jednolity Dz.U. z 2001r., Nr 55, poz. 577 z późniejszymi zmianami*) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (*Dz. U. Nr 157, poz.1240*) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- |                        |                  |
|------------------------|------------------|
| 1. Małgorzata Michałek | - przewodnicząca |
| 2. Roman Drozdowski    | - członek        |
| 3. Urszula Wiktorowska | - członek        |

**uchwała, co następuje:**

**§ 1**

**Wyraża opinię pozytywną, co do możliwości spłaty przez Miasto Tomaszów Mazowiecki zaciąganych pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w łącznej kwocie 800.000,00 (słownie złotych: osiemset tysięcy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu powstałego w związku z finansowaniem planowanych inwestycji, w tym:**

- 1. budowa kanalizacji deszczowej i odwodnienia w ramach zadania „Budowa ulicy Kalinowej w Tomaszowie Mazowieckim do 100.000,00 zł.**
- 2. budowa kanalizacji deszczowej i odwodnienia w ramach zadania - „Budowa ulic: Skłodowskiej, Narewskiego i Chrobrego w Tomaszowie Mazowieckim” do 400.000,00 zł.**
- 3. budowa kanalizacji deszczowej wraz z przykanalikami i odwodnieniem w ulicy Bursztynowej w ramach zadania „Budowa ulic w os. Wierzbowa w Tomaszowie Mazowieckim do 300.000,00 zł.**

**UZASADNIENIE**

W dniu 10 maja 2011 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Prezydenta Miasta Tomaszowa Mazowieckiego o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczek planowanych do zaciągnięcia w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na łączną kwotę 800.000,00 zł. z przeznaczeniem na finansowanie wymienionych w sentencji niniejszej uchwały zadań z zakresu ochrony środowiska.

Podstawą prawną zaciągnięcia pożyczek stanowi Uchwała Nr VII/51/2011 Rady Miejskiej Tomaszowa Mazowieckiego z dnia 23 lutego 2011 roku w sprawie uchwalenia budżetu Miasta Tomaszowa Mazowieckiego na 2011 rok *(ze zmianami do 30.04.2011r)*, w którym uchwalone zostały przychody w wysokości 31.616.763,- zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 12.896.379,00 zł oraz na spłatę zaciągniętych w poprzednich latach budżetowych kredytów i pożyczek w kwocie 18.720.384,00 zł.

W wykonaniu postanowień uchwały budżetowej Rada Miasta Tomaszowa Mazowieckiego w dniu 27 kwietnia 2011 roku podjęła Uchwałę Nr X/85/2011 w sprawie zaciągnięcia pożyczek z WFOŚiGW na łączną kwotę 800.000,00 zł, w tym na budowę kanalizacji i odwodnienia w ramach uchwalonych w budżecie zadań budowy ulic: budowa kanalizacji deszczowej i odwodnienia w ulicy Kalinowej – 100.000,00 zł, w ulicach: Skłodowskiej, Narewskiego i Chrobrego – 400.000,00 zł oraz w ulicy Bursztynowej -300.000,00 zł. **W § 1 pkt. 2 uchwały postanowiono, że spłata pożyczek nastąpi z dochodów i przychodów budżetu w latach 2012 – 2013.**

Wypełniona została zatem dyspozycja art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą suma zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych z przeznaczeniem na finansowanie przejściowego i planowanego deficytu, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych oraz na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE - nie może przekroczyć kwoty określonej w budżecie. Zarówno łączna kwota zaciąganych pożyczek jak i ich przeznaczenie zostało zaplanowane budżecie Miasta Tomaszowa Mazowieckiego. Kwota pożyczek została uwzględniona także w określonym w uchwale budżetowej na 2011 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek, o którym mowa w art. 212 ust. 1 pkt. 6 w związku z art. 89 ust. 1 i art. 90 ustawy o finansach publicznych.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganych pożyczek wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą prognozy kwoty długu stanowiącej część Uchwały Nr VII/52/2011 Rady Miejskiej Tomaszowa Mazowieckiego z dnia 23 lutego 2011 roku *(wraz ze zm. do 30.11.2011 r.)* w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta na lata 2010 – 2020.

Możliwość spłaty kredytu w latach 2010 – 2013 Skład Orzekający ocenił na podstawie obowiązujących - z mocy art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych *(Dz.U. Nr 157, poz. 1241)* - art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych. Zgodnie z art. 169 ust. 1 tej ustawy łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek oraz odsetek, wykupu papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem, potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń – nie może przekroczyć 15 % planowanych na dany rok budżetowy dochodów. Natomiast stosownie do art. 170 ust. 1 ustawy z 30.06.2005 r. łączna kwota długu - do którego zalicza się wartość nominalną wyemitowanych papierów wartościowych, zaciągniętych kredytów i pożyczek, wymagalnych zobowiązań wynikających z odrębnych ustaw, prawomocnych orzeczeń sądu lub ostatecznych decyzji administracyjnych oraz zobowiązań wymagalnych uznanych za bezsporne przez JST – nie może przekroczyć 60 % wykonanych dochodów budżetu danego roku budżetowego.

W odniesieniu do opiniowanych pożyczek nie mają zastosowania wyłączenia, o których mowa w art. 169 ust. 3 i art. 170 ust. 3 ustawy.

Uwzględniając zatem kwotę kredytów i pożyczek zaplanowaną w budżecie, w tym także łączną kwotę 800.000,00 zł opiniowanych pożyczek obciążenie budżetu Miasta Tomaszowa Mazowieckiego w latach 2011 – 2013 spłatą rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych, potencjalnych kwot z tytułu udzielonych poręczeń nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu. W latach tych wskaźnik spłaty kształtować się będzie odpowiednio: **14,93 %; 14,50 % oraz 14,99 % przy założeniu, że zostaną osiągnięte planowane w roku 2011 oraz prognozowane na lata 2012 i 2013 dochody budżetu ogółem.** W latach 2011 – 2013 także dług Miasta, nie przekroczy 60 % prognozowanych dochodów budżetu, **maksymalny wskaźnik długu przypada na lata 2012 i 2013, a jego wysokość zakłada się odpowiednio na poziomie 59,74 % oraz 59,77 % (przy założeniu jak wyżej).**

Stosownie do ustaleń zawartych w niniejszym uzasadnieniu Skład Orzekający postanowił wydać opinię – jak w sentencji uchwały.

**Przewodnicząca  
Składu Orzekającego**

**Małgorzata Michałek**