

**Uchwała nr V/90/2014**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 25 kwietnia 2014 roku**  
**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczek długoterminowych**  
**zaciąganych w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki**  
**Wodnej w Łodzi na pokrycie planowanego deficytu budżetu.**

Na podstawie art.13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz.U. z 2012 r., poz.1113 z późniejszymi zmianami) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2013 r., poz. 885 z późniejszymi zmianami) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- |                         |                  |
|-------------------------|------------------|
| 1. Małgorzata Michałek  | - przewodniczący |
| 2. Roman Drozdowski     | - członek        |
| 3. Wojciech Newereńczuk | - członek        |

**uchwała, co następuje:**

Wyraża opinię **pozytywną**, co do możliwości spłaty zaciąganych przez Miasto Tomaszów Mazowiecki pożyczek długoterminowych zaciąganych w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na pokrycie planowanego deficytu budżetu w łącznej wysokości 994.000,00 zł (słownie złotych: dziewięćset dziewięćdziesiąt cztery tysiące), **z zastrzeżeniem zawartym w uzasadnieniu.**

**Uzasadnienie**

W dniu 11 kwietnia 2014 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Prezydenta Miasta Tomaszowa Mazowieckiego o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczek długoterminowych zaciąganych w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na pokrycie planowanego deficytu budżetu związanego z realizacją następujących zadań:

- budowy kanalizacji deszczowej wraz z przykanalikami i odwodnieniem w ramach zadania „Budowa ulicy: Świeżej w Tomaszowie Mazowieckim” w wysokości 300.000,00 zł
- budowy kanalizacji deszczowej wraz z przykanalikami i odwodnieniem w ramach zadania „Budowa ulic: Batorego, Żółkiewskiego i Hetmańskiej w Tomaszowie Mazowieckim” w wysokości 300.000,00 zł
- budowy kanalizacji deszczowej wraz z przykanalikami i odwodnieniem w ramach zadania „Budowa ulicy: Rumiankowej w Tomaszowie Mazowieckim” w wysokości 70.000,00 zł
- termomodernizację obiektów oświatowych – Przedszkole Nr 2 i Przedszkole Nr 11 w Tomaszowie Mazowieckim w wysokości 324.000,00 zł.

Rada Miejska w Tomaszowie Mazowieckim w dniu 26 marca 2014 roku podjęła Uchwałę nr XLVIII/459/2014 w sprawie zaciągnięcia przedmiotowych pożyczek. Postanowiła również, że pożyczki spłacane będą w latach 2015-2017.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości spłaty zaciąganych pożyczek wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą uchwały budżetowej, w szczególności w zakresie limitów zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 212 ust.1 pkt 6 w związku z art. 89 ust. 1 i art. 90 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych oraz prognozy kwoty długu stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej Miasta na lata 2014 – 2022. Działaniem swym Rada Miejska w Tomaszowie Mazowieckim wypełniła dyspozycję art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki na finansowanie planowanego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów, bowiem zaciągana pożyczka mieści się w ustalonym przez Radę Miejską w Tomaszowie Mazowieckim na 2014 rok limicie zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę zaciągniętych w latach poprzednich zobowiązań.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej wynika, że dług Miasta Tomaszowa Mazowieckiego na koniec roku 2014 kształtować się będzie na poziomie 47,84 % dochodów budżetu ogółem. Od roku 2014 obowiązują zasady liczenia dopuszczalnego poziomu obciążeń budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, wyemitowanych obligacji i potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń, określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zatem Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii wziął również pod uwagę dane wykazane w Uchwale nr XLIV/418/13 z dnia 18 grudnia 2013 roku w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Tomaszowa Mazowieckiego na lata 2014 – 2022 (*wraz ze mianami dokonanyymi do 26.03.2014 r.*), z której wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy

wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 u.f.p. Jednocześnie, Skład Orzekający wskazuje, że w latach 2015 - 2017 poziom obciążenia budżetów spłatą długu oscylować będzie w granicach wskaźnika dopuszczalnego (5,80%/6,63% 7,75%/8,45% 9,29%/10,53%). Zatem, w latach 2015-2017 możliwość spłaty długu obciążona jest ryzykiem, co wymaga w roku budżetowym, jak i w kolejnych latach, pełnej realizacji planowanych przez Miasto w wieloletniej prognozie finansowej dochodów, zarówno bieżących, jak i majątkowych, w tym dochodów ze sprzedaży majątku, utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych. W przypadku gdy założenia przyjęte w prognozie nie zostaną wykonane koniecznym stanie się dokonanie korekty wielkości w niej przyjętych, w tym przede wszystkim obniżenie zakładanego poziomu wydatków majątkowych. W prognozie Miasto przyjęło nadto założenie, że począwszy od roku 2015 spłata zobowiązań zaliczanych do długu będzie finansowana z nadwyżki dochodów nad wydatkami budżetowymi (*nadwyżki budżetowej*), która powstanie *de facto* z nadwyżki operacyjnej.

Stosownie do ustaleń zawartych powyżej Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale na podstawie art. 20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby.

**Przewodniczący  
Składu Orzekającego**

**Małgorzata Michałek**