

**CMINA TOMASZÓW MAZOWIECKI**

97-200 Tomaszów Maz.  
ul. Prezydenta I. Mościckiego 4  
t. 0447246409, fax 0447235033  
REGON 590648333  
NIP 773-22-82-071

Tomaszów Maz. dnia 14.08.2015 r.

Znak sprawy: RZ.271.7.2015

**Wszyscy Wykonawcy  
biorący udział w postępowaniu**

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego, którego przedmiotem jest: „Udzielenie i obsługa kredytu długoterminowego do wysokości 3.000.000,00 PLN z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów Gminy Tomaszów Mazowiecki”

**WYJAŚNIENIE Nr 1  
TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA  
Znak sprawy RZ.271.7.2015**

W związku z pytaniami dotyczącymi zapisów specyfikacji istotnych warunków zamówienia, złożonymi przez Wykonawców, działając w imieniu Zamawiającego, na podstawie art. 38 ust. 1 i 2 ustawy z 29.1.2004r. – Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013r., poz. 907 z późn. zm.), wyjaśniam co następuje:

**Pytanie nr 1:**

Prośba o wypełnienie standardowego wniosku – formularza klienta według załączonego wzoru

**Odpowiedź na pytanie nr 1:**

Wypełniony formularz klienta stanowi zał. do niniejszych wyjaśnień

**Pytanie nr 2:**

Wniosek o przedłożenie dokumentów:

- opinia RIO dotycząca przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2015r.
- opinia RIO dotycząca projektu budżetu na 2015r.

**Odpowiedź na pytanie nr 2:**

Zamawiający posiada następujące dokumenty;

- Uchwała nr V/388/2014 RIO z 31.12.2014r. w sprawie opinii do projektu uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Tomaszów Mazowiecki
- Uchwała nr V/389/2014 RIO z 31.12.2014r. w sprawie opinii o przedłożonym projekcie budżetu Gminy Tomaszów Mazowiecki na rok 2015

Zamawiający nie posiada jeszcze opinii RIO dotyczącej przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2015r.

Pozostałe zapisy S.I.W.Z. pozostają bez zmian.

WÓJT GMINY  
Franciszek Szmigiel.....

# Formularz Klienta – proces oceny wniosku – tryb standardowy

Nazwa Klienta **Gmina Tomaszów Mazowiecki**

## Pytania dotyczące transakcji i zabezpieczeń

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację, czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
2	Prosimy o informację, czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika.	TAK
3	Prosimy o informację czy zostanie złożone oświadczenie o poddaniu się egzekucji. Jeżeli tak to prosimy o informację czy na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji zostanie złożona kontrasygnata skarbnika.	TAK

## Pytania dotyczące sytuacji ekonomiczno-finansowej Klienta (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o informację, czy na Państwa rachunkach w bankach ciąży ciężar zajęcia egzekucyjne. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych (w tys. PLN):	NIE
2	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w bankach. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań w bankach (w tys. PLN):	NIE
3	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 18 miesięcy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.	NIE
4	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 36 miesięcy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne wszczynane na wniosek banków.	NIE
5	Prosimy o informację, czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania wobec ZUS lub US. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty zaległych zobowiązań wobec ZUS i US (w tys. PLN):	NIE
6	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich dwóch lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę (wójt / burmistrz / prezydent, zarząd powiatu, zarząd województwa).	NIE
7	Prosimy o informację dotyczącą następujących pozycji długu Państwa wg stanu planowanego na koniec bieżącego roku budżetowego:	
	wartość zobowiązania ogółem, wg tytułów dłużnych (w tys. PLN):	
	wartość nominalna wymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość nominalna niewymagalnych zobowiązań z tyt. poręczeń i gwarancji (w tys. PLN):	0
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z budżetu państwa (w tys. PLN):	0
	wartość kredytów i pożyczek związanych z realizacją programów i projektów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych z innych źródeł (w tys. PLN):	343

## Pytania dotyczące dofinansowania z UE oraz przedsięwzięć inwestycyjnych w ramach budżetu roku bieżącego oraz lat poprzednich (prosimy o informacje zgodnie ze stanem na dzień sporządzania odpowiedzi)

	Pytanie do Klienta	Odpowiedź Klienta
1	Prosimy o przedstawienie informacji o dofinansowaniach ze środków UE zadań realizowanych przez Państwa (wydatki majątkowe) w ramach budżetu roku bieżącego z podziałem na:	
	wartość zawartych umów (w tys. PLN):	582
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi umowami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	398
	wartość złożonych wniosków, dla których nie uzyskano jeszcze decyzji (w tys. PLN):	0
	w tym, wartość środków przewidzianych zgodnie z tymi wnioskami do wypłaty w bieżącym roku budżetowym (w tys. PLN):	317
2	Prosimy o informację, czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Państwo musieli zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy dofinansowania. Jeżeli tak, to prosimy o podanie kwoty środków zwróconych w ciągu pełnych ostatnich dwóch lat budżetowych (w tys. PLN):	22

## Pytania dotyczące podmiotów powiązanych z Klientem

Pytanie do Klienta			Odpowiedź Klienta
1	Jeżeli wśród podmiotów powiązanych z Państwem znajduje się szpital/-le SPZOZ, prosimy o podanie, oddzielnie dla każdego z nich, następujących informacji:		
a	Prosimy o informację, czy szpital realizuje program naprawczy?		
b	Prosimy o informację, czy szpital korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez Państwa)?		
i	Prosimy o podanie kwoty kredytu (w tys. PLN):		Prosimy o podanie okresu kredytowania
ii	Prosimy o podanie kwoty poręczenia (w tys. PLN):		Prosimy o podanie okresu poręczenia
c	Prosimy o informację, czy Państwo w jakikolwiek sposób wspieracie szpital finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej).		
i	Prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego szpitala (w tys. PLN):		Prosimy o podanie okresu wsparcia finansowego szpitala
2	Prosimy o informację, czy w okresie obowiązywania ekspozycji kredytowej w Banku przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej przez Państwo po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków ww. zmian dla Państwa budżetu.		
	NIE		
3	Prosimy o informację, czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak, to prosimy o podanie łącznej kwoty przejętego długu.		NIE
4	Prosimy o informację, czy w przeszłości wystąpiły lub planowane są przejęcia z mocy prawa przez Państwo zadłużenia: - po podmiocie, dla którego Państwo byli podmiotem założycielskim, - na podstawie umowy z wierzycielem spółki prawa handlowego, - stowarzyszenia, tj. Państwo wstąpiłi/wstąpią na miejsce dłużnika, który został/zostanie z długu zwolniony.		NIE

#### Pozostałe pytania

Pytanie do Klienta		Odpowiedź Klienta
1	Czy wierzycelności Gminy zostały sprzedane instytucjom finansowym?	NIE
2	Czy Gmina korzysta z finansowania typu factoring?	NIE
3	Czy jednostka ma zobowiązania wynikające z: <ul style="list-style-type: none"> <li>• umów o partnerstwie publiczno-prywatnym,</li> <li>• leasingu,</li> <li>• umów z odroczonym terminem zapłaty dłuższym niż rok,</li> <li>• przyjęte depozyty,</li> <li>• zobowiązania wymagalne, o których mowa w art. 72 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.</li> </ul> Jeżeli tak to czy zobowiązania powyższe zostały uwzględnione w prognozie długu?	NIE
4	Czy zgodnie z nowym brzmieniem art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych Zamawiający przewiduje możliwość dokonania istotnych zmian postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy w następującym zakresie: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) wydłużenie lub skrócenie terminu realizacji przedmiotu umowy w zakresie udzielonego kredytu,</li> <li>b) zmiana harmonogramu spłat kredytu w zakresie terminów płatności i wysokości rat,</li> <li>c) zmiana okresu postawienia kredytu do dyspozycji.</li> </ul>	TAK

5	<p>Czy zmiana będzie możliwa w przypadku wystąpienia istotnej zmiany warunków finansowych Zamawiającego, w szczególności w wypadku:</p> <p>a) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa mającej wpływ na realizację zamówienia,</p> <p>b) pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej Zamawiającego powodującego zagrożenie dla terminowej spłaty kredytu lub spełnienia przez Zamawiającego warunków określonych ustawą o finansach publicznych.</p>
TAK	
6	<p>Czy warunki wprowadzenia zmian do umowy będą następujące:</p> <p>a) zmiana może być inicjowana na wniosek złożony wraz z uzasadnieniem oraz wskazaniem podstawy prawnej i umownej,</p> <p>b) zmiana musi uzyskać aprobatę obu stron umowy,</p> <p>c) zmiana nie może spowodować wykroczenia usługi poza określenie przedmiotu zamówienia zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.</p>
TAK	
7	<p>Należności wymagalne na koniec 06/2015 wynosiły 1.691,58 tys. PLN. – prosimy o informację od kogo, z jakiego tytułu? Czy jest ryzyko nieodzyskania tych pieniędzy przez Gminę? W jaki sposób zostaną pokryte braki środków finansowych w przypadku trudności z odzyskaniem tych pieniędzy?</p>
<p>6,8 tys. – dochody realizowane przez Urzędy Skarbowe, które nie zostały w terminie odprowadzone na rachunek Gminy; 685,29 tys. – należności od dłużników alimentacyjnych (część należna Gminie na podstawie przepisów) – egzekucja prowadzona przez komornika; 157,65 tys. – należności za wodę i odprowadzone ścieki – płacone po terminie; 210,72 tys. – naliczone kary za nieterminową realizację inwestycji; 19,63 tys. – obciążenie mieszkańca zwrotem wydatków za opiekę nad jego zwierzętami; 12,41 tys. – niezapłacony w terminie czynsz dzierżawny; 4,51 tys. – należności za rozgraniczenie nieruchomości; 584.543,54 tys. – należności z tytułu podatków i opłat lokalnych.</p> <p>Należności od dłużników alimentacyjnych oraz naliczone kary nie są ujmowane w planie dochodów Gminy – wprowadzane są do budżetu w wysokości zrealizowanych kwot, natomiast należności z tytułu podatków i opłat lokalnych realizowane są corocznie niemalże w planowanych kwotach.</p>	
8	<p>Jaka część kredytu będzie przeznaczona na sfinansowanie deficytu, a ile na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów?</p>
Całość kredytu planowana jest na pokrycie planowanego deficytu.	

Wykaz zaangażowań Klienta

Kwoty zaangażowań prezentowane są w PLN wg stanu na dzień (rrrr-mm-dd) – prosimy o dane za ostatni zakończony i rozliczony miesiąc:								2015-06-30
Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Waluta zadłużenia	Typ długu (kredyt, wykup wierzyciela, obligacje, leasing, factoring, pożyczka, udzielone poręczenie, udzielona gwarancja, list patronacki)	Data zawarcia umowy	Kwota bieżącego zadłużenia (bilans) <sup>1</sup>	Kwota pozostałego zadłużenia (pozabilans) <sup>2</sup>	Data całkowitej spłaty	
1	Bank	PLN	Kredyt	03.11.2011	3.500.000,00		30.12.2015	
2	Bank	PLN	Kredyt	04.09.2012	2.000.000,00		30.12.2018	
3	WFOŚiGW	PLN	Pożyczka	25.07.2012	1.255.334,65		31.12.2015	
4	Bank	PLN	Kredyt	26.07.2013	2.200.000,00		30.12.2020	
5	WFOŚiGW	PLN	Pożyczka	22.10.2014	203.889,00		31.10.2016	
6	Bank	PLN	Kredyt	26.11.2014	1.000.000,00		30.12.2020	
7	WFOŚiGW	PLN	Pożyczka	19.12.2014	514.163,03		31.12.2016	
8								
9								
10								
11								
12								
13								
14								
15								
16								
17								
18								
19								
20								
Razem					10.673.386,68			

<sup>1</sup> Przez zaangażowanie bilansowe rozumie się kwotę wypłaconego zaangażowania

<sup>2</sup> Przez zaangażowanie pozabilansowe rozumie się kwotę jeszcze nie wypłaconego zaangażowania oraz kwoty niewymagalnych i wymagalnych poręczeń i gwarancji

Dokumenty

W załączeniu składamy następujące dokumenty<sup>3</sup>

Lp.	Rodzaj dokumentu
1	Opinia RIO dotycząca przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 21015 r. – jeżeli nie posiadacie Państwo tej opinii prosimy o taką informację. – NIE POSIADAMY
2	Opinia RIO dotycząca projektu budżetu na 2015 r.

**Wiarygodność danych zawartych we wniosku i załączonych dokumentach oraz ich zgodność ze stanem faktycznym i prawnym potwierdzam/y\*\* własnoręcznym podpisem**

---

za Klienta  
osoba/y upoważniona/e\*\*  
(imię i nazwisko)

data  
(rrrr-mm-dd)

podpis osoby/ób  
upoważnionej/ych\*\*

---

<sup>3</sup> Dokumenty wymagane przez Bank w procesie oceny wniosku

**Uchwała nr V/389/2014**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**z dnia 31 grudnia 2014 roku**  
**w sprawie opinii o przedłożonym projekcie budżetu**  
**Gminy Tomaszów Mazowiecki na 2015 rok.**

Na podstawie art. 13 pkt. 3 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2012 r., poz. 1113 ze zmianami) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Małgorzata Michałek - przewodniczący
2. Wojciech Newereńczuk - członek
3. Iwona Kopczyńska - członek

uchwała, co następuje:

§ 1

Opiniuje **pozytywnie** projekt budżetu Gminy Tomaszów Mazowiecki na 2015 rok

**Uzasadnienie**

Skład Orzekający rozpatrzył przedłożony przez Wójta Gminy Tomaszów Mazowiecki zgodnie z art. 238 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zmianami) projekt budżetu na 2015 rok wraz z uzasadnieniem oraz materiałami informacyjnymi.

Opiniując projekt budżetu Skład Orzekający wziął pod uwagę w szczególności: treść projektu uchwały w sprawie uchwalenia budżetu, wysokość planowanych dochodów i wydatków budżetu, wielkość planowanego wyniku budżetu oraz przychodów i rozchodów budżetu, a także projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wraz z prognozą kwoty długu.

W wyniku analizy projektu uchwały w sprawie uchwalenia budżetu Skład Orzekający stwierdził, że projekt został opracowany – co do zasady – zgodnie z przepisami ustawy o finansach publicznych. Uchwała budżetowa zawiera postanowienia, które określa art. 212 ustawy o finansach publicznych. Planowane wydatki budżetu ogółem są wyższe niż dochody budżetu ogółem, co oznacza planowany deficyt budżetu. Dla zrównoważenia budżetu Gmina planuje przychody z tytułu pożyczek i kredytów na kwotę 9.202.715,50 zł, w tym kwota 653.845,80 zł planowana jest na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków

pochodzących z budżetu UE (wyprzedzające finansowanie). Rozchody budżetu zaplanowano na ogólną kwotę 3.932.919,92 zł z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań, przy czym kwota 1.092.859,00 zł to spłata pożyczek otrzymanych na finansowanie zadań z udziałem środków UE.

Przyjęte w projekcie budżetu wartości, w szczególności dotyczące wyniku budżetu, przychodów i rozchodów oraz związanej z nimi wysokości długu Gminy są zgodne z wartościami przyjętymi w projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy Gminy, co wypełnia dyspozycję normy art. 229 ufp.

W projekcie budżetu założono planowane wydatki bieżące niższe niż planowane dochody bieżące, tzw. nadwyżkę operacyjną. Spełniona została zatem zasada określona w art. 242 ufp, zgodnie z którą organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ufp. W ramach planowanych na ogólną kwotę 2.150.653,50 zł dochodów majątkowych kwota 243.363,50 zł stanowi dofinansowanie projektów inwestycyjnych ze środków UE, Wydatki majątkowe zaplanowano na kwotę 9.374.720,03 zł. Przy powyższym Skład Orzekający przypomina, że nadwyżka operacyjna jest wartością, która, między innymi, ma wpływ na określenie dopuszczalnego maksymalnego wskaźnika zadłużania się JST (art. 243 ufp), a tym samym na zdolność jednostki do bieżącego regulowania zobowiązań, co wymusza bieżącą analizę wykonywania budżetu oraz ocenę możliwości finansowania planowanych przedsięwzięć inwestycyjnych. Biorąc pod uwagę przychody i rozchody budżetu stan długu na koniec roku 2015 wynosił będzie 16.586.597,25 zł, co stanowi 53,67 % dochodów budżetu ogółem, zaś wskaźnik spłaty wyniesie 10,16 % dochodów ogółem, podczas gdy dopuszczalny wskaźnik zadłużenia się Gminy Tomaszów Mazowiecki wyliczony na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych wynosi 12,73 %. Zwrócić też należy uwagę, że ustalony wskaźnik spłaty dla roku 2015 jest możliwy do osiągnięcia tylko w przypadku otrzymania określonych w umowie środków UE oraz planowanych dotacji na realizację inwestycji z innych źródeł. Gdyby jednak środki te nie wpłynęły lub orzeczone byłyby ich zwrot relacja kwoty spłaty długu wraz z odsetkami do planowanych dochodów budżetu w roku 2015 mogłaby przekroczyć dopuszczalny próg określony zgodnie z art. 243 ust. 1 ufp. Założone w budżecie kwoty rezerw budżetowych są zgodne z art. 222 ustawy o finansach publicznych. Do uchwały budżetowej opracowany został odrębny załącznik obejmujący dochody budżetu i wydatki finansowane tymi dochodami, związane ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu, o czym stanowi art. 237 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Opinię Składu Orzekającego o projekcie budżetu Gminy Tomaszów Mazowiecki na 2015 sformułowaną w niniejszej uchwale stosownie do dyspozycji normy art. 238 ust. 3 ustawy o finansach publicznych Wójt Gminy jest obowiązany przedstawić, przed uchwaleniem budżetu, Radzie Gminy Tomaszów Mazowiecki.



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

**Przewodniczący  
Składu Orzekającego**

  
**Małgorzata Michałek**

**Uchwała nr V/388/2014**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**z dnia 31 grudnia 2014 roku**  
**w sprawie opinii do projektu uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej**  
**prognozy finansowej Gminy Tomaszów Mazowiecki**

Na podstawie art. 13 pkt. 12 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2012 r., poz. 1113 z późn.zm.) oraz art. 230 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późn. zmianami) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

1. Małgorzata Michałek - przewodniczący
2. Wojciech Newereńczuk - członek
3. Iwona Kopczyńska - członek

uchwala, co następuje:

§ 1

Opiniuje **pozytywnie** projekt uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Tomaszów Mazowiecki na lata 2015 – 2026, z zastrzeżeniem zawartym w pkt 6 uzasadnienia.

**Uzasadnienie**

Skład Orzekający rozpatrzył przedłożony przez Wójta Gminy Tomaszów Mazowiecki projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej, w tym prognozy kwoty długu oraz załączonego do uchwały wykazu przedsięwzięć, mając na względzie zapewnienie przestrzegania przepisów ustawy o finansach publicznych dotyczących uchwalania i wykonywania budżetów w latach następnych, na które zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Na podstawie przedłożonego projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Skład Orzekający stwierdził, co następuje :

1. wieloletnia prognoza finansowa została opracowana z uwzględnieniem okresu na jaki przyjęto w wykazie przedsięwzięć limity wydatków, co wypełnia dyspozycję normy zawartej w art. 227 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Natomiast prognoza kwoty długu, stanowiąca część wieloletniej prognozy

- finansowej, obejmuje okres, na który zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania tj. zgodnie z art. 227 ust. 2 ufp.
2. Wykaz przedsięwzięć ujętych w załączniku do uchwały spełnia wymogi określone w art. 226 ust. 3 i 4 ufp.
  3. Wartości przyjęte w projekcie wieloletniej prognozy finansowej dla roku 2015 są zgodne z wartościami przyjętymi w projekcie budżetu na rok 2015, w tym w szczególności w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu Gminy, co wypełnia zasadę określoną w art. 229 ufp.
  4. Zawarte w projekcie wieloletniej prognozy finansowej upoważnienia dla organu wykonawczego Gminy mieszczą się w granicach upoważnień określonych w art. 228 ufp.
  5. Z analizy prognozowanych dochodów bieżących i wydatków bieżących w latach 2015 – 2026 objętych WPF Gmina wykazuje dla każdego roku objętego prognozą osiągnięcie nadwyżki operacyjnej budżetu, co jest zgodne z art. 242 ufp oraz stanowi jeden z elementów oceny możliwości gminy angażowania środków własnych na realizację rozpoczętych i prognozowanych przedsięwzięć inwestycyjnych oraz zdolności do spłat zobowiązań.
  6. Uwzględniając planowane spłaty w roku 2014 oraz planowane do zaciągnięcia nowe kredyty i pożyczki, stan długu na koniec roku wynosić będzie 16.586.597,25 zł, co stanowi 53,67 % planowanych dochodów ogółem. W prognozie założono, że począwszy od roku 2021 nie będą zaciągane zobowiązania zwrotne zaliczane do długu publicznego. Jednakże w latach w latach 2016 – 2020 poziom długu rośnie i w 2020 roku wynosi 80,40 %. Natomiast dopuszczalny poziom spłat zadłużenia Gminy Tomaszów Mazowiecki, którego wyznacznikiem zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych jest średnia arytmetyczna z obliczonych z ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu, został określony poprawnie dla każdego roku objętego prognozą. Łączna kwota spłat przypadająca w każdym roku objętym wieloletnią prognozą finansową z tytułów określonych w art. 243 ustawy tj. spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi od nich odsetkami, odsetkami od kredytów krótkoterminowych oraz potencjalnymi spłatami kwot wynikających z udzielonych poręczeń do planowanych dochodów ogółem - nie przekracza w żadnym roku ustalonego art. 243 ufp poziomu spłat. Zwrócić jednak należy uwagę, że wskaźniki planowanych spłat zobowiązań począwszy od roku 2015 do 2024 roku są na granicy maksymalnego wskaźnika zadłużenia określonego art. 243 ufp. Przy powyższym Skład Orzekający podkreśla, że określone wyżej wskaźniki zadłużenia dla poszczególnych lat prognozy ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych, utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych. W przypadku, gdyby założenia przyjęte

w prognozie nie były osiągnięte koniecznym stanie się dokonanie korekty wielkości w niej przyjętych, w tym przede wszystkim obniżenie zakładanego poziomu wydatków majątkowych.

7. W wieloletniej prognozie założono deficyt budżetu w latach 2015 - 2019, natomiast w następnych latach objętych prognozą zakłada się osiągnięcie nadwyżki budżetowej, którą planuje się począwszy od roku 2021 przeznaczać w całości na spłatę zobowiązań kredytowo-pożyczkowych
8. Załączone do wieloletniej prognozy finansowej objaśnienia uzasadniają – co do zasady - przyjęte w niej wartości, co wypełnia dyspozycję normy art. 226 ust.1 i ust. 2a ustawy o finansach publicznych, który stanowi, że wieloletnia prognoza finansowa powinna być realistyczna i określać dla każdego roku objętego prognozą objaśnienia przyjętych wartości.

Dokonane wyżej przez Skład Orzekający ustalenia pozwoliły wyrazić opinię jak w sentencji niniejszej uchwały.

Stosownie do art. 230 ust. 3 w związku z art. 246 ust. 2 ustawy o finansach publicznych niniejsza opinia podlega publikacji przez jednostkę samorządu terytorialnego w terminie 7 dni od dnia jej otrzymania na zasadach określonych w ustawie z dnia 6 września 2001 roku o dostępie do informacji publicznej (tekst jednolity DZ. U. z 2014 roku, poz. 782).

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

**Przewodniczący**  
**Składu Orzekającego**  
  
**Małgorzata Michałek**