

Uchwała nr V/ 113/2010
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 7 czerwca 2010 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Gminę Zapolice na pokrycie planowanego deficytu budżetu na
2010 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. Beata Kaczmarek | - przewodnicząca |
| 2. Małgorzata Michałek | - członek |
| 3. Urszula Wiktorowska | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię pozytywną, co do możliwości spłaty przez Gminę Zapolice kredytu długoterminowego w wysokości 490.000,00 zł (słownie złotych: czterysta dziewięćdziesiąt tysięcy) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu roku 2010 w związku z realizacją projektu „poprawa dostępności komunikacyjnej województwa łódzkiego poprzez przebudowę infrastruktury transportowej Północ – Południe w powiecie Zduńskowolskim i Łaskim”.

Uzasadnienie

W dniu 27 maja 2010 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek Wójta Gminy Zapolice o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty długoterminowego kredytu inwestycyjnego. Kredyt przeznaczony zostanie na finansowanie projektu pn. „Poprawa dostępności komunikacyjnej województwa łódzkiego poprzez przebudowę infrastruktury transportowej Północ–Południe w powiecie Zduńskowolskim i Łaskim”.

Podstawą prawną zaciągnięcia w/w kredytu stanowi Uchwała Nr XXXI/213/10 Rady Gminy Zapolice z dnia 27 stycznia 2010 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Zapolice na 2010 rok, w którym uchwalone zostały przychody w wysokości 2.690.208,00 zł z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w kwocie 1.735.201,00 zł oraz na spłatę zaciągniętych w poprzednich latach budżetowych kredytów i pożyczek w kwocie 955.007,00 zł.

W wykonaniu postanowień uchwały budżetowej Rada Gminy Zapolice w dniu 25 lutego 2010 roku podjęła Uchwałę Nr XXXII/220/10 w sprawie zaciągnięcia kredytu komercyjnego na zadanie „poprawa dostępności komunikacyjnej województwa łódzkiego poprzez przebudowę infrastruktury transportowej Północ – Południe w powiecie Zduńskowolskim i Łaskim „, w kwocie 490.000,00 zł z przeznaczeniem na dotacje celową w ramach pomocy finansowej udzielanej między jednostkami samorządu terytorialnego na dofinansowanie własnych zadań inwestycyjnych i zakupów inwestycyjnych. Rada Gminy postanowiła także, że spłata kredytu nastąpi z własnych dochodów budżetu w latach 2011 – 2016.

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 kwota zaciąganego kredytu jak i jego przeznaczenie zostało zaplanowane budżecie Gminy Zapolice . Kwota zaciąganego kredytu została uwzględniona także w określonym w uchwale budżetowej na 2010 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 zaciąganego kredytu wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą załączonej do uchwały budżetowej oraz do wniosku o opinię prognozy długu Gminy Zapolice 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 JST. Z wymienionych wyżej ograniczeń (15 % i 60 %) na podstawie art. 169 ust. 3 i art. 170 ust. 3 ustawy wyłączone zostały zobowiązania kredytowo-pożyczkowe zaciągane w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami z budżetu UE i EFTA. W odniesieniu do zaciąganego kredytu nie mają zastosowania wyłączenia, o których mowa wyżej. Uwzględniając zatem kwotę kredytów i pożyczek zaplanowaną w budżecie, w tym także kwotę **490.000,00 zł** opiniowanego kredytu obciążenie budżetu Gminy Zapolice w latach 2010 – 2013 spłatą rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych (poręczeń Gmina nie udzielała) nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu. Najwyższy wskaźnik spłaty, tj. 13,99 % i 13,46 % wykazuje odpowiednio rok 2012 i 2013.

W latach 2010 – 2013 także dług Gminy nie przekroczy 60 % dochodów budżetu, maksymalny wskaźnik długu przypada na rok 2012 i kształtować się będzie na poziomie 42,16%.

Skład Orzekający zwrócił jednak uwagę, że na podstawie przedłożonej prognozy kwoty długu Gmina Zapolice poczynając od roku 2014 przekracza prognozowany na podstawie art. 243 ustawy o finansach publicznych wskaźnik zadłużenia. Tym samym w okresie dostosowawczym tj. w latach 2011-2013 Gmina Zapolice winna podjąć działania zmierzające do zwiększenia własnych dochodów budżetu, zmniejszenia wydatków, zwłaszcza wydatków bieżących lub ograniczenia wydatków inwestycyjnych jak również rozłożenia spłaty zobowiązań na dłuższe okresy.

Zgodnie bowiem z art. 121 ust. 2 ustawy Przepisy wprowadzające u.f.p. począwszy od roku 2014 dotychczasowe limity zadłużenia i jego spłaty (60 % i 15 % dochodów ogółem budżetu JST) zostaną zastąpione limitem ustalonym indywidualnie dla każdej jednostki samorządu terytorialnego w oparciu o algorytm i na podstawie danych określonych przepisami art. 243 ustawy z dnia sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz.U. nr 157,poz. 1240). W latach 2011 – 2013 jednostki samorządu terytorialnego stosownie do art. 122 ust. 3 ustawy Przepisy wprowadzające u.f.p., zobowiązane zostały do wyliczenia relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych i załączania informacji o tej relacji do wieloletniej prognozy finansowej. Począwszy zatem od 2011 roku Skład Orzekający będzie uprawniony do uwzględnienia prognozy kształtowania się wskaźnika zadłużenia wynikającego z art. 243 ustawy o finansach publicznych w całym okresie spłaty zaciąganego zobowiązania kredytowo-pożyczkowego.

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

**Przewodnicząca
Składu Orzekającego**

Beata Kaczmarek