

Uchwała nr V/151/2010
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 10 września 2010 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty kredytu długoterminowego
zaciąganego przez Gminę Zapolice na pokrycie planowanego deficytu budżetu oraz
na spłatę zobowiązań w 2010 roku

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 | - przewodniczący |
| 2. Małgorzata Michałek | - członek |
| 3. Urszula Wiktorowska | - członek |

uchwała, co następuje:

Wyraża opinię pozytywną o możliwości spłaty zaciąganego kredytu długoterminowego w kwocie 332.000,00 zł (słownie złotych: trzysta trzydzieści dwa tysiące) z przeznaczeniem na pokrycie planowanego deficytu budżetu w roku 2010 oraz na spłatę zaciągniętych w poprzednich latach kredytów.

Uzasadnienie

W dniu 3 września 2010 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek FN-3054-10/10 Wójta Gminy Zapolice o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu w kwocie 332.000,00 zł. Do wniosku załączona została prognoza kwoty długu Gminy Zapolice w latach 2010-2025. Zaciągany kredyt zostanie przeznaczony na finansowanie planowanego deficytu powstałego w związku z realizacją projektu pn. "Remont drogi dojazdowej wewnętrznej w miejscowościach Zapolice, Strońsko, gmina Zapolice".

Podstawę prawną zaciągnięcia w/w kredytu stanowi Uchwała Nr XXXI/213/2010 Rady Gminy Zapolice z dnia 27 stycznia 2010 r. w sprawie uchwalenia budżetu na 2010 rok (ze zmianami do dnia 11.08.2010 r.), w którym uchwalony został deficyt budżetu na kwotę 1.927.201,00 zł oraz spłata zobowiązań kredytowo-pożyczkowych na kwotę 955.007,00 zł. Na pokrycie deficytu budżetu oraz na spłatę zobowiązań Gmina Zapolice zaplanowała przychody z tytułu pożyczek i kredytów na kwotę 2.460.599,29 zł oraz wolne środki z tytułu rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 421.608,41 zł. W dniu 30 czerwca 2010 roku Rada Gminy podjęła Uchwałę Nr XXXVI/241/2010 w sprawie zaciągnięcia kredytu komercyjnego na zadanie „Remont drogi dojazdowej wewnętrznej w miejscowościach Zapolice, Strońsko, Gmina Zapolice w wysokości 332.000,00 zł, a jego

splątę zaplanowała w latach 2011 – 2020 z dochodów Gminy Zapolice. 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, splątę 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 spląty zaciąganego kredytu wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą załączonej do uchwały budżetowej oraz do wniosku o opinię, prognozy kwoty długu Gminy Zapolice na lata 2010-2025.

Możliwość spląty 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 spląty 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 , co w przypadku Gminy Zapolice nie ma zastosowania. W latach 2010 – 2013 spląta 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. Maksymalny wskaźnik spląty zadłużenia przypada na rok 2010 i wynosi on 8,34 % dochodów ogółem budżetu Gminy. W latach 2010 – 2013 także dług Gminy Zapolice nie przekroczy 60 % dochodów budżetu, maksymalny wskaźnik długu przypada na rok 2012 i wynosić będzie 34,64 % dochodów budżetu.

Skład Orzekający ocenił także możliwość spląty zaciąganego kredytu w latach 2014 – 2025 na podstawie przedłożonej wraz z wnioskiem o opinię prognozy kwoty długu , zgodnie bowiem z art. 121 ust. 2 ustawy Przepisy wprowadzające u.f.p. począwszy od roku 2014 dotychczasowe limity zadłużenia i jego spląty (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 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. nr 157, poz. 1240).

W przypadku Gminy Zapolice przedstawiona prognoza dochodów, w tym dochodów bieżących, wydatków bieżących oraz prognozowanych dochodów ze sprzedaży majątku, pozwoliły Składowi Orzekającemu wyrazić opinię, że Gmina Zapolice wykazała możliwość spłaty zaciąganego kredytu począwszy od 2014 roku tj. w nowych warunkach prawnych określonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 r. Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek, wykupów papierów wartościowych o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt. 2 – 4 oraz art. 90, wraz z należnymi odsetkami i dyskontem oraz odsetkami i dyskontem od kredytów, pożyczek i emisji papierów wartościowych zaciąganych na pokrycie przejściowego deficytu budżetu, a także potencjalna kwota spłat udzielonych poręczeń oraz gwarancji, do planowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dochodów budżetu ogółem, nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących tej jednostki powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. Wykazany przez Gminę wskaźnik możliwości spłaty do dochodów ogółem budżetu (średnia arytmetyczna) wynosi w roku 2014 – 3,79 % i utrzymuje się w latach następnych na poziomie 3,60 % . Natomiast prognozowana spłata zadłużenia w tych latach w stosunku do dochodów ogółem budżetu stanowi odpowiednio w roku 2014 - 3,47 % , zaś do roku 2025 wykazany wskaźnik spłaty nie przekracza wyznaczonego art. 243 ustawy o finansach publicznych prognozy.

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

**Przewodnicząca
Składu Orzekającego**

Beata Kaczmarek