

**Uchwała nr V/212/2010**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi**  
**z dnia 16 grudnia 2010 roku**  
**w sprawie opinii dotyczącej możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Gminę**  
**Zapolice na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków**  
**pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w ramach Programu Rozwoju Obszarów**  
**Wiejskich 2007 - 2013**

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 | - przewodniczący |
| 2. Beata Kaczmarek     | - członek        |
| 3. Urszula Wiktorowska | - członek        |

**uchwała, co następuje:**

**Wyraża pozytywną opinię o możliwości spłaty pożyczki długoterminowej zaciąganej przez Gminę Zapolice w wysokości 601.000,00 zł (słownie złotych: sześćset jeden tysięcy) na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.**

**Uzasadnienie**

W dniu 14 grudnia 2010 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi wpłynął wniosek FN-3054-11/10 Wójta Gminy Zapolice o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty pożyczki w kwocie 601.000,00 zł zaciąganej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na wyprzedzające finansowanie realizowanego w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich 2007 – 2013 przedsięwzięcia. Do wniosku załączona została prognoza kwoty długu Gminy Zapolice w latach 2010-2025. Zaciągana pożyczka zostanie przeznaczona na finansowanie planowanego deficytu powstałego w związku z realizacją projektu inwestycyjnego „**Budowa kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami dla miejscowości Paprotnia, Marzynek, gm. Zapolice, zadanie 1 etap II, III i budowa sieci wodociągowej z przyłączami w m. Branica, gm. Zapolice –zadanie 2**”.

Podstawę prawną zaciągnięcia w/w pożyczki 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 14.12.2010 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 13 grudnia 2010 roku Rada Gminy Zapolice podjęła Uchwałę Nr II/5/2010 w sprawie: zaciągnięcia pożyczki pomostowej na finansowanie realizowanego w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich 2007-2013 przedsięwzięcia inwestycyjnego pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej wraz z przyłączami dla m. Paprotnia, Marzynek gm. Zapolice, zadanie 1 – etap II, III i budowa sieci wodociągowej z przyłączami w m. Branica, Gm. Zapolice – zadanie 2” do kwoty 601.000,00 zł, a jej **splata dokonana będzie jednorazowo w 2011 roku po otrzymaniu środków z Europejskiego Funduszu Rolnego**, natomiast odsetki pokryte zostaną z dochodów własnych gminy.

Wysokość dofinansowania wymienionej inwestycji wynika z umowy z dnia 27 listopada 2009 r. Nr 00072-6921-UM0501461/09 zawartej pomiędzy Gminą Zapolice a Samorządem Województwa Łódzkiego. 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, splatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań kredytowo-pożyczkowych oraz na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE - nie może przekroczyć kwoty określonej w budżecie. Kwota zaciąganej pożyczki 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 splaty zaciąganej pożyczki 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 splaty pożyczki 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 splaty 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 . W latach 2010 – 2013 splata 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 splaty 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 .

Zgodnie jednak z art. 170 ust. 5 ustawy z 30.06.2005 r. w przypadku gdy określone w umowie środki Unii Europejskiej, nie zostaną przekazane lub po ich przekazaniu orzeczone zostanie ich zwrot, jednostka samorządu terytorialnego nie może emitować papierów wartościowych, zaciągać kredytów, pożyczek oraz udzielać poręczeń i gwarancji do czasu spełnienia warunków, o których mowa w art. 170 ust. 1 i 2 oraz w art. 169 ust. 1 i 2 ustawy o finansach publicznych. Od 1 stycznia 2014 regulacje art. 170 ust. 5 ufp zastępuje art. 243 ust. 1 nowej ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, przy czym w przypadku obowiązku zwrotu lub nie przekazania warunkiem będzie spełnienie relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy .

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

***Przewodnicząca  
Składu Orzekającego***

***Małgorzata Michałek***