

**UCHWAŁA NR 462/2018  
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO  
REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ  
w Zielonej Górze  
z dnia 17 lipca 2018 r.**

- 1. Iwona Porowska - przewodnicząca**
- 2. Marek Lewandowski - członek**
- 3. Lidia Jaworska - członek**

*w sprawie: wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 14.800.000 zł zaciąganego przez Gminę Santok na planowany deficyt i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań .*

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych ( tekst jednolity Dz. U. z 2016 r., poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych ( tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.) Skład Orzekający

**postanawia**

**zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego zaciąganego przez Radę Gminy Santok w wysokości 14.800.000 zł ( na planowany deficyt w wysokości 13.740.000 zł i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 1.060.000 zł).**

**UZASADNIENIE**

Wójt Santoka wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 14.800.000 zł. Ww. kredyt długoterminowy przeznaczony zostanie na finansowanie planowanego deficytu budżetu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań zwrotnych.

Rada Gminy Santok podjęła stosowne uchwały w sprawie zaciągnięcia ww. kredytu (nr XLV/365/18 z dnia 30 maja 2018 r.) oraz budżetu, w którym zaplanowano przychody z tytułu przedmiotowego kredytu i wydatki oraz rozchody przez kredyt finansowane, a także ujęto to zobowiązanie w limicie uchwalonym przez organ stanowiący na podstawie art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych. Ww. zobowiązanie ujęto również w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Santok.

Kredyt zostanie zaciągnięty w banku wybranym w trybie określonym przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych.

Spłata rat kapitałowych tego zobowiązania następować będzie w latach 2019 -2029. Odsetki będą spłacane w latach 2018 - 2029. W budżecie zaplanowano również wydatki na

obsługę długu. Wydatki na obsługę długu ujęto również w Wieloletniej Prognozie Finansowej w poszczególnych latach, na które planuje się spłatę ww. zobowiązania.

Ww. zobowiązanie zwrotne jest zaciągane w związku z realizacją zadań inwestycyjnych zaplanowanych w budżecie w 2018 r. oraz ze spłatą wcześniej zaciągniętych zobowiązań zwrotnych.

Budżet Gminy Santok na 2018 rok został uchwalony w dniu 29 grudnia 2017 roku Uchwałą Rady Gminy Santok nr XL/322/2017. Wielkości dochodów i wydatków zaplanowanych w budżecie przedstawiały się następująco:

- dochody budżetowe – 40.807.432,63zł,
- wydatki budżetowe – 54.732.362,50zł,
- deficyt budżetu – 13.924.929,87zł,
- przychody budżetu - 14.984.929,87zł,
- rozchody budżetu – 1.060.000 zł.

W uchwale budżetowej zaplanowano deficyt, który planuje się sfinansować przychodami pochodzącymi z kredytów oraz wolnych środków.

Budżet Gminy Santok na 2018 rok po zmianach (na dzień 28.06.2018r.) przedstawiał się następująco:

- dochody budżetowe – 41.179.962,43zł,
- wydatki budżetowe – 55.154.199,30zł,
- deficyt budżetu – 13.974.236,87zł,
- przychody budżetu 15.034.236,87 zł,
- rozchody budżetu – 1.060.000 zł

Uchwała budżetowa na rok 2018 po zmianach przewiduje deficyt, który planuje się sfinansować przychodami pochodzącymi z kredytów oraz wolnych środków.

Wysokość planowanych wydatków bieżących nie przekracza wysokości planowanych dochodów bieżących, co jest zgodne z przepisami art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Wykonanie budżetu Gminy Santok na koniec I kwartał 2018 r. , wynikające z przedłożonych sprawozdań przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4
<b>Dochody ogółem, w tym:</b>	<b>40 931 642,63</b>	<b>9 173 344,92</b>	<b>22,4%</b>
dochody bieżące	32 967 770,00	9 112 064,44	27,6%
dochody majątkowe	7 963 872,63	61 280,48	0,8%
<i>w tym: ze sprzedaży majątku</i>	200 000,00	61 280,48	30,6%
dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym	7 381 474,63	0,00	0,0%
<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	7 133 984,79	0,00	0,0%
<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	247 489,84	0,00	0,0%
<b>Wydatki ogółem, w tym:</b>	<b>54 856 572,50</b>	<b>9 098 686,04</b>	<b>16,6%</b>
Wydatki bieżące, w tym:	31 261 410,98	7 951 441,93	25,4%
wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	13 191 949,00	4 004 322,01	30,4%



dotacje na zadania bieżące	1 185 000,00	291 649,80	24,6%
wydatki na obsługę długu j.s.t.	325 000,00	50 977,47	15,7%
wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	
wydatki majątkowe, w tym:	23 595 161,52	1 147 244,11	4,9%
wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	23 595 161,52	1 147 244,11	4,9%
zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	0,00	0,00	
wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	16 388 039,63	0,00	0,0%
<i>Finansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	7 363 299,45	0,00	0,0%
<i>Współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych</i>	9 024 740,18	0,00	0,0%
<b>WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/-deficyt-)</b>	<b>-13 924 929,87</b>	<b>74 658,88</b>	
<b>Deficyt</b>	<b>-13 924 929,87</b>		
<b>Nadwyżka</b>		<b>74 658,88</b>	
<b>Przychody ogółem, w tym:</b>	<b>14 984 929,87</b>	<b>271 661,01</b>	<b>1,8%</b>
kredyty i pożyczki, w tym:	14 600 000,00	0,00	0,0%
ze sprzedaży papierów wartościowych	0,00	0,00	
splata udzielonych pożyczek	0,00	0,00	
nadwyżka z lat ubiegłych	0,00	0,00	
prywatyzacja majątku jst	0,00	0,00	
wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych	384 929,87	271 661,01	70,6%
Inne źródła	0,00	0,00	
<b>Rozchody ogółem, w tym:</b>	<b>1 060 000,00</b>	<b>270 000,00</b>	<b>25,5%</b>
splaty kredytów i pożyczek, w tym:	1 060 000,00	270 000,00	25,5%
wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	
udzielone pożyczki	0,00	0,00	
inne cele	0,00	0,00	
<b>Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:</b>		<b>5 090 000,00</b>	
Kredyty krótkoterminowe		3 000 000,00	
Zobowiązania wymagalne		0,00	
<b>Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:</b>		<b>11 575 622,72</b>	
Wymagalne		4 034 472,23	
<b>Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące</b>	<b>1 706 359,02</b>	<b>1 160 622,51</b>	
<b>Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki (art. 242 ust. 2 nuofp)</b>	<b>2 091 288,89</b>	<b>1 432 283,52</b>	
<b>Kwota długu:</b>			
Łączna kwota długu na koniec okresu <i>bez wyłączeń</i>		5 090 000,00	
<b>Kwota spłaty zobowiązań:</b>			
Łączna kwota spłaty zobowiązań bez wyłączeń	1 385 000,00	320 977,47	
Kwota spłaty zobowiązań po wyłączeniach	1 385 000,00	320 977,47	

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Santok na lata 2018-2029 (ostatnia zmiana - uchwała Rady Gminy Santok nr XLVI/373/18 z dnia 28 czerwca 2018 r.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze stwierdza, iż:

- łączna prognozowana kwota długu na koniec na koniec 2018 r. wynosi 16.100.000 zł;
- w świetle obowiązującego od dnia 1 stycznia 2014 r. art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku

budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat zobowiązań według tytułów określonych w pkt 1-3 tego przepisu do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu obliczoną według wzoru zamieszczonego w tym przepisie,

ww. relacja w latach 2018-2029 jest zachowana i kształtuje się na poziomie:

LATA objęte WPF	Wskaźnik [R+O]/[D] ( z uwzględnieniem spłaty zobowiązań w związku z wyłączeniami ) ( lewa strona wzoru )	Maksymalny dopuszczalny poziom spłaty zobowiązań (prawa strona wzoru )		Stopień spełnienia relacji	
		Średnia z art. 243 ufp. z uwzględnieniem wyłączeń ( plan 3 kw )	Średnia z art. 243 ufp. z uwzględn. wyłączeń ( wykonanie )		
1	2	3	4	( 3-2 )	( 4-2 )
2018	3,31%	8,59%	9,73%	5,28%	6,42%
2019	4,32%	7,46%	8,59%	3,14%	4,27%
2020	4,23%	4,89%	6,02%	0,66%	1,79%
2021	4,76%	5,15%	5,15%	0,39%	X
2022	4,61%	6,21%	6,21%	1,60%	X
2023	5,53%	7,62%	7,62%	2,09%	X
2024	5,28%	9,08%	9,08%	3,80%	X
2025	5,05%	10,46%	10,46%	5,41%	X
2026	5,00%	11,84%	11,84%	6,84%	X
2027	4,76%	13,25%	13,25%	8,49%	X
2028	4,55%	14,66%	14,66%	10,11%	X
2029	4,32%	16,09%	16,09%	11,77%	X

Niemniej jednak Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej wskazuje, iż ww. wskaźnik w latach 2020 -2021 kształtuje się na bardzo niskim poziomie i w związku z tym wymaga stałego monitorowania przez Organy Gminy, gdyż jego nie spełnienie może skutkować sankcjami określonymi w art. 240a i art. 240b ustawy o finansach publicznych;

- reguła wynikająca z art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w latach 2018 -2029 jest również zachowana.

Uwzględniając powyższe Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze postanawia jak sentencji niniejszej uchwały.

Zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy Gminie odwołanie do Kolegium w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.

**Przewodnicząca**  
**Składu Orzekającego**

  
**Iwona Porowska**