

**Uchwała Nr 576 /2012
Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Zielonej Górze
z dnia 22 listopada 2012 r.**

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

w sprawie: wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego, zaciąganego przez Gminę Słońsk .

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz. U. z 2012, poz.1113 w związku z art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) w związku z art. 85 pkt 3 i art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 ze zm.)
Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze

postanawia

zaopiniować pozytywnie możliwość spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 356.000 zł, zaciąganego przez Gminę Słońsk na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

UZASADNIENIE

Wójt Słońska zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 356.000 zł .

Rada Gminy w Słońsku zaplanowała w budżecie na rok 2012 przychody z tytułu w/w kredytu oraz rozchody nim finansowane. Ustalono także limity zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek , zgodnie z art. 212 pkt 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (D. U. Nr 157, poz.1240 ze zm.). W dniu 30 października 2012r. podjęto uchwałę Nr XXI/134/12 w sprawie zaciągnięcia przez Gminę Słońsk kredytu długoterminowego .

Kredyt długoterminowy w wysokości 356.000 zł zostanie przeznaczony na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 356.000 zł. Spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych w ratach kwartalnych w latach 2014 – 2020, odsetki będą spłacane w latach 2012 – 2020.

Budżet Gminy Słońsk na 2012 rok został uchwalony w dniu 29 grudnia 2011 roku uchwałą Rady Gminy Nr XIV/80/2011. Wielkości dochodów i wydatków zaplanowanych w budżecie przedstawiały się następująco:

- dochody budżetowe – 15.010.776 zł,
- wydatki budżetowe – 15.718.646 zł,
- deficyt budżetu – 707.870 zł.

Uchwała budżetowa na rok 2012 po zmianach przewiduje deficyt budżetu w wysokości 735.230 zł, który planuje się pokryć z zaciągniętych kredytów i pożyczek. Wysokość planowanych wydatków bieżących po wprowadzonych zmianach nie przekracza wysokości planowanych dochodów bieżących powiększonych o wolne środki, co jest zgodne z przepisami art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu *Gminy Słońsk* na podstawie sprawozdawczości statystycznej na koniec III kwartału 2012r. przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
2	3	4	5
Dochody ogółem, w tym:	15 392 838,00	11 037 509,20	71,7%
dochody bieżące	12 992 534,00	10 211 854,89	78,6%
dochody majątkowe	2 400 304,00	825 654,31	34,4%
w tym: ze sprzedaży majątku	400 000,00	42 811,52	10,7%
Wydatki ogółem, w tym:	16 128 068,00	10 815 885,85	67,1%
Wydatki bieżące, w tym:	12 011 920,00	8 900 829,77	74,1%
wydatki na obsługę długu j.s.t.	380 000,00	311 301,31	81,9%
wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	8 000,00	0,00	0,0%
wydatki majątkowe, w tym:	4 116 148,00	1 915 056,08	46,5%
wydatki inwestycyjne i zakupy inwestycyjne	4 116 148,00	1 915 056,08	46,5%
wydatki na na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	3 211 528,00	1 228 120,20	38,2%
Finansowanie programów i projektów ze środków o których mowa w art. 5 ust 1 pkt. 2, 3 uofp.	2 174 664,00	617 244,81	28,4%
Współfinansowanie programów i projektów ze środków o których mowa w art. 5 ust 1 pkt. 2, 3 uofp.	1 036 864,00	610 875,39	58,9%
WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)	-735 230,00	221 623,35	
Wynik operacyjny	980 614,00	1 311 025,12	
Przychody ogółem, w tym:	2 263 360,00	1 828 717,04	80,8%
kredyty i pożyczki, w tym:	2 263 360,00	1 700 000,00	75,1%
na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków o których mowa w art.5 ust. 1 pkt 2 Uofp	707 360,00	500 000,00	70,7%
Inne źródła (wolne środki)	0,00	128 717,04	
Rozchody ogółem, w tym:	1 528 130,00	1 275 785,00	83,5%
splaty kredytów i pożyczek, w tym:	1 528 130,00	1 275 785,00	83,5%
na realizację programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 Uofp	500 000,00	500 000,00	100,0%
Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:		7 381 461,10	
Kredyty krótkoterminowe		0,00	
Zobowiązania wymagalne		18 176,10	
Kwota długu:			
Łączna kwota długu na koniec okresu (art. 170 ust. 2 suofp) bez wyłączeń		7 381 461,10	
Kwota długu na koniec okresu (art. 170 ust. 3 suofp) po wyłączeniach o których mowa w art. 1 ust. 3 uofp.		3 668 651,10	

Kwota długu na koniec okresu (art. 170 ust. 3 suofp) po wyłączeniach zobowiązań wyłącznie na rzecz UE		6 881 461,10	
Kwota spłaty zobowiązań:			
Łączna kwota spłaty zobowiązań (art. 169 ust.1 suofp) bez wyłączeń	1 916 130,00	1 587 086,31	
Kwota spłaty zobowiązań (art. 169 ust. 3 suofp) po wyłączeniach	1 416 130,00	1 087 086,31	

	Relacja % do planowanych dochodów (bez wyłączeń)	Relacja % do planowanych dochodów (z wyłączeniami)	Relacja % do planowanych dochodów (z wyłączeniami wkładu UE)	Relacja do wykonanych dochodów (bez wyłączeń)	Relacja % do wykonanych dochodów (z wyłączeniami)	Relacja % do wykonanych dochodów (z wyłączeniami wkładu UE)
Łączna kwota długu na koniec okresu	48,0%	23,8%	44,7%	66,9%	33,2%	62,3%
Kwota spłaty zobowiązań	12,4	9,2	9,2	X	X	X

Łączna kwota długu jednostki na koniec III kwartału 2012 roku wynosiła 7.381.461,10 zł (bez wyłączeń ustawowych), co stanowi 48 % planowanych dochodów tej jednostki. Wskaźnik ten jest dość wysoki i wymaga stałego monitorowania przez organy Gminy.

Analiza sytuacji finansowej Gminy Słońsk na podstawie **Wieloletniej Prognozy Finansowej** (ostatnia zmiana: Uchwała Rady Gminy z dnia 30 października 2012r. nr XXI/133/2012) przedstawia się następująco:

- łączna kwota długu na koniec roku budżetowego wyniesie 6.966.670 zł (po uwzględnieniu zaplanowanych do zaciągnięcia długoterminowych zobowiązań, w tym objętych niniejszym wnioskiem) i nie będzie przekraczać 60 % limitu ustalonego w art. 170 ust. 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych. Na koniec 2012 r. wskaźnik ten stanowi 45,90 % planowanych dochodów. Na koniec 2013 r. wskaźnik niniejszy wynosi 55,75 % prognozowanych dochodów w analogicznym okresie, po uwzględnieniu wyłączeń ustawowych wynikających z art. 170 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. (Dz. U. Nr 249, poz. 2104) wskaźnik ten kształtuje się na poziomie 46,76 %,
- łączna kwota przypadających do spłaty rat oraz odsetek w latach objętych prognozą z tytułu posiadanego zadłużenia nie przekracza 15% planowanych dochodów, a tym samym spełnia wymogi określone w art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych. W 2012 r. wskaźnik ten po uwzględnieniu wyłączeń ustawowych wynikających z art. 169 ust. 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, obowiązującej do końca 2013 r. wynosi w 2012 r. - 9,59 % i w 2013 r. - 8,67 %.

Przedstawione wskaźniki nie przekraczają ustawowych progów, jednak są wysokie i wymagają stałego kontrolowania przez organy Gminy, na co zwraca uwagę Skład Orzekający.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze wskazuje jednocześnie, iż od roku 2014 będzie miał zastosowanie przepis art. 243 ustawy z dnia 27

sierpnia 2009 r. ustawy o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.), zgodnie z którym 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. Od roku 2014 zostanie spełniona relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Wobec powyższego postanowiono jak w sentencji niniejszej uchwały.

Zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej uchwały Składu Orzekającego odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Lidia Jaworska