Elektronicznie podpisany przez:
Adriana Kamedulska
dnia 22 października 2025 r.

Uchwała Nr 415/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Zielonej Górze
z dnia 22 października 2025 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 7.000.000,00 zł przez Gminę Santok

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2025 r. poz. 7) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w osobach:
1. Adriana Kamedulska Przewodnicząca
2. Iwona Popiel Członek
3. Barbara Kowalczyk Członek

opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty przez Gminę Santok kredytu długoterminowego w wysokości **7.000.000,00 zł** (słownie: siedem milionów złotych).

Uzasadnienie

Wójt Gminy Santok wystąpił z wnioskiem nr RBF.3051.01.2025.ASz z dnia 10.10.2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 7.000.000,00 zł. Kredyt zaciągany jest na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 6.293.556,20 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów w wysokości 706.443,80 zł.

Rada Gminy Santok podjęła w tym zakresie uchwałę Nr XVI/113/2025 z dnia 11 czerwca 2025 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Spłata kredytu nastąpi w ratach kwartalnych w latach 2027-2043 z dochodów własnych lub przychodów budżetu Gminy, natomiast odsetki spłacane będą w latach 2026-2043.

Budżet Gminy Santok na 2025 rok ustalony uchwałą Nr IX/65/2024 Rady Gminy Santok z dnia 18 grudnia 2024 r., po dokonanych zmianach (ostatnia zmiana wynika z zarządzenia Nr 107/2025 Wójta Gminy Santok z dnia 30 września 2025 r.), przewiduje:

Dochody	**81.436.705,99**
Dochody bieżące	62.327.761,75
Dochody majątkowe	19.108.944,24
Wydatki	**90.949.654,13**
Wydatki bieżące	59.125.309,61
Wydatki majątkowe	31.824.344,52
Deficyt budżetu	**-9.512.948,14**
Przychody	**10.868.342,87**
Środki z art. 217 ust. 2 pkt 6	570.795,28
Środki z art. 217 ust. 2 pkt 8	2.648.596,66
Przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów	7.648.950,93
Rozchody	**1.355.394,73**
Spłaty zaciągniętych pożyczek i kredytów	1.355.394,73

Budżet Gminy przewiduje deficyt w wysokości 9.512.948,14 zł, który planuje się sfinansować przychodami pochodzącymi z zaciągniętych kredytów i pożyczek w wysokości

6.293.556,20 zł, niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 1.903.780,45 zł, z przychodów wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 744.816,21 zł oraz wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 570.795,28 zł.

Przychody z tytułu opiniowanego kredytu zaplanowane są w budżecie Gminy na 2025 rok, a ich wysokość zgodna jest z ustanowionymi w uchwale budżetowej limitami zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Sytuacja w zakresie realizacji budżetu Gminy Santok na podstawie sprawozdawczości budżetowej i w zakresie operacji finansowych jednostek sektora finansów publicznych na koniec II kwartału 2025 r. przedstawia się następująco:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	**Dochody ogółem, w tym:**	**80 069 488,42**	**41 718 211,92**	**52,1%**
1.1.	dochody **bieżące**	61 539 744,44	37 679 898,94	61,2%
1.2.	dochody **majątkowe**	18 529 743,98	4 038 312,98	21,8%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	500 000,00	48 075,38	9,6%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	6 222 620,15	149 316,61	2,4%
1.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	5 842 204,99	149 316,61	2,6%
1.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	380 415,16	0,00	0,0%
2	**Wydatki ogółem, w tym:**	**89 367 824,60**	**39 735 686,65**	**44,5%**
2.1.	wydatki **bieżące**, w tym:	58 030 262,48	29 457 897,39	50,8%
2.1.a	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	29 561 178,28	14 672 771,84	49,6%
2.1.b	dotacje na zadania bieżące	3 055 500,00	1 597 172,36	52,3%
2.1.c	wydatki na obsługę długu j.s.t.	1 852 127,00	891 228,84	48,1%
2.1.d	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez j.s.t.	0,00	0,00	
2.2.	wydatki **majątkowe**, w tym:	31 337 562,12	10 277 789,26	32,8%
2.2.a	wydatki inwestycje i zakupy inwestycyjne	31 337 562,12	10 277 789,26	32,8%
2.2.b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	0,00	0,00	
2.3.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	8 501 250,70	1 513 097,09	17,8%
2.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	7 146 916,49	1 313 783,49	18,4%
2.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	1 354 334,21	199 313,60	14,7%
WF	**WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)**	**-9 298 336,18**	**1 982 525,27**	
3	**Przychody ogółem, w tym:**	**10 653 730,91**	**4 603 844,99**	**43,2%**
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych	7 648 950,93	0,00	0,0%
3.2.	spłata pożyczek udzielonych	0,00	0,00	
3.3.	nadwyżka z lat ubiegłych pomniejszona o niewykorzystane środki pieniężne	0,00	0,00	

3.4.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp	2 648 596,66	2 667 085,33	100,7%
3.5.	prywatyzacja majątku j.s.t.	0,00	0,00	
3.6.	wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ufp	356 183,32	1 936 759,66	543,8%
3.7.	inne źródła	0,00	0,00	
4	**Rozchody ogółem, w tym:**	**1 355 394,73**	**676 894,73**	**49,9%**
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych	1 355 394,73	676 894,73	49,9%
4.2.	udzielone pożyczki	0,00	0,00	
4.3.	inne cele	0,00	0,00	
5	**Finansowanie planowanego deficytu, z tego:**	**9 298 336,18**		
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych	0,00		
5.2.	kredyty i pożyczki	6 293 556,20		
5.3.	prywatyzacja majątku j.s.t.	0,00		
5.4.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00		
5.5.	wolne środki	356 183,32		
5.6.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp	2 648 596,66		
5.7.	spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych	0,00		

Z	**Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:**		**25 137 527,66**	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		0,00	
N	**Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:**		**16 774 986,33**	
	Wymagalne		4 830 226,55	

	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	**3 509 481,96**	**8 222 001,55**	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki - (art. 242 ust. 2 ufp)	6 514 261,94	12 825 846,54	
D	**Kwota długu:**			
	Łączna kwota długu na koniec okresu		25 137 527,66	

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Santok na lata 2025–2043, przyjętej uchwałą Nr IX/66/2024 Rady Gminy Santok z dnia 18 grudnia 2024 r. po zmianach (ostatnia zmiana wynika z zarządzenia Nr 118/2025 Wójta Gminy Santok z dnia 15 października 2025 r.), Skład Orzekający stwierdza, że:

- relacja określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych we wszystkich latach objętych WPF jest zachowana;
- kwota długu Gminy Santok na koniec 2025 roku wyniesie 32.103.596,45 zł, co stanowi 39,42% planowanych dochodów ogółem budżetu na ten rok;
- całkowita spłata zadłużenia Gminy planowana jest w 2043 r., źródłem spłaty długu w roku 2025 są przychody zwrotne, a w latach 2026–2043 – prognozowane nadwyżki budżetu;
- w latach 2025–2043 indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia wynikający z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych jest zachowany;
- spełnienie wskaźnika z art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtuje się następująco:

LATA objęte WPF	Wskaźnik [R+O]/[D] (lewa strona wzoru) z wyłączeniami	Maksymalny dopuszczalny poziom spłaty zobowiązań (prawa strona wzoru)		Stopień spełnienia relacji	
		Średnia z art. 243 ufp z uwzględnieniem planu 3 kw.	Średnia z art. 243 ufp z uwzględnieniem wykonania		
1	2	3	4	(3-2)	(4-2)
2025	6,03%	10,81%	11,91%	4,78%	5,88%
2026	6,19%	10,38%	11,48%	4,19%	5,29%
2027	5,98%	10,26%	11,36%	4,28%	5,38%
2028	5,78%	10,29%	11,39%	4,51%	5,61%
2029	5,26%	9,51%	10,61%	4,25%	5,35%
2030	4,83%	10,20%	11,30%	5,37%	6,47%
2031	4,49%	10,25%	11,35%	5,76%	6,86%
2032	4,27%	10,88%	10,88%	6,61%	X
2033	4,06%	10,68%	10,68%	6,62%	X
2034	3,85%	10,29%	10,29%	6,44%	X
2035	3,66%	10,04%	10,04%	6,38%	X
2036	3,47%	10,10%	10,10%	6,63%	X
2037	2,08%	10,16%	10,16%	8,08%	X
2038	1,98%	10,25%	10,25%	8,27%	X
2039	1,87%	10,38%	10,38%	8,51%	X
2040	1,78%	10,53%	10,53%	8,75%	X
2041	1,70%	10,65%	10,65%	8,95%	X
2042	1,61%	10,73%	10,73%	9,12%	X
2043	3,08%	10,77%	10,77%	7,69%	X

Skład Orzekający – na podstawie przedstawionych Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Zielonej Górze dokumentów planistycznych oraz sprawozdawczości, jak również w oparciu o kryteria prawne – ocenia, że spłata planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego na dzień wydania niniejszej opinii nie zagraża realizacji przez Gminę zadań publicznych.

Analiza przedstawionych danych wskazuje, że nie ma przeszkód formalno-prawnych do zaciągnięcia zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii, a Gmina Santok posiada zdolność spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Biorąc pod uwagę powyższe, Skład Orzekający postanowił jak na wstępie.

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

Przewodnicząca Składu Orzekającego

Adriana Kamedulska