

## Uchwała Nr SO-5/0950/142/2024

z dnia 23 września 2024 roku

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 16/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 4 września 2023 roku ze zm. w osobach:

Przewodnicząca: Zofia Ligocka

Członkowie: Anna Krzywińska

Aleksandra Marszałek

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1325), w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego w formie elektronicznej w dniu 5 września 2024 roku przez Burmistrza Gminy wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty przez **Gminę Golina** kredytu w wysokości **6.700.000 zł** wyraża

*opinię pozytywną*

### U z a s a d n i e

Pismem z dnia 5 września 2024 roku Burmistrz Gminy wystąpił z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 6.700.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów.

Analizując zdolność Gminy do wywiązania się z zobowiązań wynikających z zaciągnięcia planowanego kredytu Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W uchwale budżetowej na 2024 rok, po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr IV/24/2024 z dnia 29 sierpnia 2024 roku, Rada Miejska w Golinie zaplanowała dochody budżetu w wysokości 83.740.769,12 zł oraz wydatki budżetu w wysokości 92.406.781,45 zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 8.666.012,33 zł.

W budżecie zaplanowane zostały przychody budżetu w łącznej kwocie 10.666.012,33 zł, z tego: przychody z zaciąganych pożyczek i kredytów na rynku krajowym (§ 952) w wysokości 7.691.578,00 zł, przychody z 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 (§ 905) w wysokości 1.583.560,03 zł, przychody z 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 (§ 906) w wysokości 83.973,59 zł, przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (§ 950) w wysokości 839.526,95 zł oraz przychody ze spłaty pożyczek i kredytów udzielonych ze środków publicznych (§ 951) w wysokości 467.373,76 zł, a także rozchody budżetu w

wysokości 2.000.000,00 zł w całości stanowiące rozchody na spłaty rat kapitałowych otrzymanych kredytów i pożyczek krajowych (§ 992).

W postanowieniu § 11 pkt 1 tiret 2 uchwały budżetowej na 2024 rok, Rada Miejska w Golinie udzieliła Burmistrzowi Gminy upoważnienia do zaciągania pożyczek i kredytów, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 ustawy o finansach publicznych do wysokości 6.700.000,00 zł.

Z treści dokumentów przesłanych do tut. Izby wraz z wnioskiem o wydanie opinii wynika, że spłaty rat kapitałowych zaciąganego kredytu zaplanowano w latach 2026-2032, natomiast wydatki na obsługę długu będą ponoszone w każdym roku w latach 2024-2032, a wymienione w załączniku do wniosku wielkości rozchodów i wydatków związanych ze spłatą opiniowanego kredytu są zgodne z prognozą kwoty długu stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej.

Z dokumentów będących w posiadaniu Izby (sprawozdanie Rb-Z sporządzone przez Gminę Golina na dzień 31.12.2023 r.) oraz danych zawartych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Golina na lata 2024-2032 po zmianach wprowadzonych uchwałą Nr IV/25/2024 z dnia 29 sierpnia 2024 roku wynika, iż zadłużenie Gminy Golina z tytułu kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2023 r. wynosi 10.300.000,00 zł. Po zaciągnięciu opiniowanego kredytu w wysokości 6.700.000,00 zł oraz zaopiniowanej pożyczki w kwocie 991.578,00 zł (opinia Składu Orzekającego Nr SO-5/0950/33/2024 z dnia 28 marca 2024 r.), a także po dokonaniu planowanych spłat rat kredytów i pożyczek w wysokości 2.000.000,00 zł zadłużenie Gminy Golina z tytułu kredytów i pożyczek na dzień 31.12.2024 r. wyniesie 15.991.578,00 zł (wartość nominalna).

Na podstawie załączonych do wniosku materiałów oraz uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Golina na lata 2024-2032, Skład Orzekający ustalił, że relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych, po uwzględnieniu zobowiązań zaciągniętych w 2024 r. kształtować się będzie następująco:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust.1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok (poz. 8.1 WPF) – w %	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnia arytmetyczną z poprzednich lat) (poz.8.3.1 WPF) – w %
2024	5,43	11,48
2025	5,76	9,14
2026	5,49	9,68
2027	5,06	10,42
2028	4,78	10,56
2029	4,75	10,33
2030	3,53	11,22
2031	3,49	13,14
2032	3,13	14,67

Z powyższego wynika, że w latach 2024-2032 poziom spłat zobowiązań Gminy Golina z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, będzie się kształtować poniżej dopuszczalnego

indywidualnego limitu spłat zobowiązań, a zatem w całym okresie zostanie zachowana relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, iż warunki te zostaną spełnione w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2024-2032) prognozowanych dochodów, w tym: dochodów bieżących oraz przy założeniu, że nie wzrosną planowane wydatki bieżące, a także w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Biorąc pod uwagę wszystkie okoliczności Skład Orzekający orzekł jak w uchwale.

Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

*/-/ Zofia Ligocka*

Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.