

S.3020.15.2024.4

S
Muy

Elektronicznie podpisany przez:
Marek Dulewicz; RIO w Szczecinie
dnia 31 stycznia 2024 r.

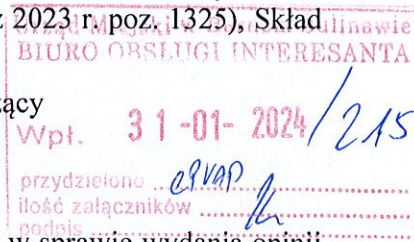


UCHWAŁA NR 51.14.5.2024
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W SZCZECINIE
z dnia 31 stycznia 2024 r.

**w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu
długoterminowego przez Gminę Borne Sulinowo**

Na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2023 r. poz. 1270, z późn. zm.), w związku z 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), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, w osobach:

- | | |
|------------------------|------------------|
| 1. Marek Dulewicz | – Przewodniczący |
| 2. Remigiusz Szymański | – Członek |
| 3. Jolanta Kuźmicka | – Członek |



po rozpatrzeniu wniosku złożonego przez Burmistrza Borne Sulinowa w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty w latach 2024-2036 kredytu w kwocie 2 642 686,00 zł (słownie: dwa miliony sześćset czterdzieści dwa tysiące sześćset osiemdziesiąt sześć złotych) zaciąganego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy oraz spłatę wcześniej zaciąganych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciąganych pożyczek i kredytów, postanawia: **pozytywnie zaopiniować** możliwość spłaty przedmiotowego kredytu w latach 2024-2036 wraz z odsetkami na warunkach określonych we wniosku.

Uzasadnienie

Burmistrz Borne Sulinowa wnioskiem z dnia 22 stycznia 2024 r. (znak:S.3020.15.2024.LŁ), który wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w dniu 23 stycznia 2024 r., zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty w latach 2024-2036 zaciąganego przez Gminę Borne Sulinowo kredytu długoterminowego w kwocie 2 642 686 zł. Z przedmiotowego wniosku (wraz z załącznikami) wynika, że kredyt zaciągany jest na finansowanie planowanego w 2024 roku deficytu budżetowego (w kwocie 1 230 893 zł) oraz spłatę wcześniej zaciąganych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciąganych pożyczek i kredytów (w kwocie 1 411 793 zł).

We wniosku określono następujące warunki przyjęte do zaciągnięcia kredytu, które zostały uwzględnione przy wydaniu niniejszej opinii:

1. Termin przekazania jednostce kredytu: 28.02.2024 r.
2. Dane dotyczące spłaty zaciąganego zobowiązania w kwocie 2 642 686 zł (z uwzględnieniem 2 letniej karencji spłaty tj. od 2026 roku):

RATY SPŁATY	TERMIN SPŁATY KREDYTU	WYSOKOŚĆ RATY	ODSETKI
	2024 r.	0 zł	88 090 zł
	2025 r.	0 zł	105 707 zł
1	2026 r.	50 000 zł	104 791 zł
2	2027 r.	60 000 zł	102 407 zł
3	2028 r.	60 000 zł	100 007 zł
4	2029 r.	60 000 zł	97 607 zł
5	2030 r.	180 000 zł	92 608 zł
6	2031 r.	180 000 zł	85 407 zł
7	2032 r.	180 000 zł	78 208 zł
8	2033 r.	180 000 zł	71 008 zł
9	2034 r.	778 750 zł	51 132 zł
10	2035 r.	795 000 zł	19 332 zł
11	2036 r.	118 936 zł	176 zł
Razem:		2 642 686 zł	996 480,00 zł

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie dokonał analizy materiałów, dających podstawę prawną do zaciągnięcia kredytu oraz dokumentów świadczących o sytuacji finansowej Gminy Borne Sulinowo, wynikającej z analizy prognozy dochodów w okresie spłaty zobowiązań z tytułu zaciągnięcia wnioskowanego kredytu oraz obciążeń wynikających z tytułu wcześniej zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek.

Przedmiotowy kredyt zaciągany jest na podstawie uchwały Rady Miejskiej w Bornem Sulinowie z dnia 28 grudnia 2023 r. Nr LXIX/1032/2023 w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Borne Sulinowo na 2024 rok oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów. Przyjęta we wniosku o wydanie opinii kwota dotycząca przychodów z planowanego do zaciągnięcia kredytu oraz jego przeznaczenie znajduje odzwierciedlenie w wartościach zaplanowanych w uchwale budżetowej przyjętej uchwałą Nr LXIX/1051/2023 Rady Miejskiej w Bornem Sulinowie z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Borne Sulinowo na rok 2024, w tym ustalonych tą uchwałą limitach, o których mowa w art. 212 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

Przychody, rozchody i wydatki (odsetki) związane z planowanym do zaciągnięcia kredycie zostały uwzględnione w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Borne Sulinowo na lata 2024-2039 przyjętej uchwałą Nr LXIX/1052/2023 Rady Miejskiej w Bornem Sulinowie z dnia 28 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Borne Sulinowo na lata 2024-2039. Na podstawie prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Gminy Borne Sulinowo uwzględniającej spłatę dotychczas zaciągniętych jak i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań, w tym spłatę zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii Skład Orzekający stwierdził, iż prognoza prawidłowo określa kwotę długu oraz wskazuje na zachowanie relacji określonych w art. 242-244 ustawy o finansach publicznych w całym okresie objętym prognozą.

Z powyższych względów, jak również uwzględniając prognozowane dochody i wydatki oraz wskazany harmonogram spłat zaciągniętych zobowiązań Skład Orzekający uznał, iż zaciągnięcie zobowiązania będącego przedmiotem opinii nie zagraża realizacji zadań publicznych realizowanych przez Gminę Borne Sulinowo

Prognozowane obciążenie budżetu spłatą zaciąganego kredytu wraz z odsetkami w latach 2024-2036 (w tym rat kapitałowych od 2026 r.) należy uznać za dopuszczalne, przy założeniu pełnej lub zbliżonej do planu realizacji przez Gminę dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych (w tym ze sprzedaży majątku), utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych - tym samym Skład Orzekający postanowił pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty opiniowanego kredytu.

Od opinii Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje prawo odwołania do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Marek Dulewicz

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym)