

Uchwała Nr 4200/III/246/2019

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 6 grudnia 2019 r.

w sprawie opinii o możliwości wykupu przez Gminę Psary obligacji na łączną kwotę 6.000.000,00 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z 2018 r. poz. 2245 oraz z 2019 r. poz. 1622 i 1649) III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a ł a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Gminę Psary obligacji na łączną kwotę 6.000.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie :

Opinia o możliwości spłaty pożyczki przez Gminę Psary została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Gminy w okresie obejmującym emisję i wykup obligacji.

Podstawą emisji obligacji jest Uchwała Rady Gminy Psary Nr XIII/138/2019 z dnia 7 listopada 2019 r. w sprawie emisji obligacji oraz zasad ich zbywania, nabywania i wykupu. Zgodnie z uchwałą, obligacje w łącznej kwocie 6.000.000,00 zł zostaną wyemitowane w 2019 roku w następujących seriach:

- seria A19 o wartości 800.000,00 zł,
- seria B19 o wartości 800.000,00 zł,

- seria C19 o wartości 800.000,00 zł,
- seria D19 o wartości 800.000,00 zł,
- seria E19 o wartości 800.000,00 zł,
- seria F19 o wartości 1.000.000,00 zł,
- seria G19 o wartości 1.000.000,00 zł.

Celem emisji obligacji jest spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.062.427,75 zł oraz finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 4.937.572,25 zł.

Obligacje zostaną wykupione w latach 2025-2031 z dochodów własnych budżetu Gminy w następujących terminach:

- w 2025 roku zostaną wykupione obligacje serii A19,
- w 2026 roku zostaną wykupione obligacje serii B19
- w 2027 roku zostaną wykupione obligacje serii C19
- w 2028 roku zostaną wykupione obligacje serii D19
- w 2029 roku zostaną wykupione obligacje serii E19
- w 2030 roku zostaną wykupione obligacje serii F19
- w 2031 roku zostaną wykupione obligacje serii G19.

Opinia o możliwości wykupu obligacji została wydana po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej Gminy Psary, w wyniku której ustalono, co następuje:

Budżet na 2019 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 69.711.774,04 zł,
- wydatki w wysokości 78.391.759,22 zł,
- przychody w wysokości 9.742.412,93 zł (w tym przychody ze sprzedaży papierów wartościowych 6.000.000,00 zł, z tytułu wolnych środków 2.088.412,93 zł, z zaciągniętych pożyczek i kredytów 1.654.000,00 zł),
- rozchody w kwocie 1.062.427,75 zł (spłata kredytów i pożyczek w kwocie 848.427,75 zł, wykup papierów wartościowych 214.000,00 zł).

Budżet na 2019 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta zostanie zachowana. W uchwale budżetowej Gminy Psary (po

zmianach) ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych pożyczek i emisji obligacji wysokości 7.192.530,00 zł.

Kwota obligacji będących przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

Rada Gminy Psary podjęła Uchwałę Nr IV/30/2018 z dnia 17 grudnia 2018 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Psary. W wieloletniej prognozie finansowej zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań a także obligacji, których dotyczy niniejsza opinia. Gmina nie udzielała poręczeń.

Zgodnie z przepisem art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, w brzmieniu obowiązującym do końca roku 2018, który na mocy art. 7 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500) ma zastosowanie w roku 2019 do budżetu i wieloletniej prognozy finansowej, 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 rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami,
- wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem,
- potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji

do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla poprzednich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu.

Na podstawie przyjętych w wieloletniej prognozie danych Skład Orzekający stwierdza, iż zarówno w roku zaciągnięcia, jak i w kolejnych latach wykupu obligacji, planowane obciążenie spłatą długu w stosunku do dochodów ogółem tego roku jest niższe niż maksymalny wskaźnik ustalony dla danego roku.

Obciążenie spłatą długu w 2019 roku oraz w trzech kolejnych latach budżetowych, według przepisów dotychczasowych, kształtować się będzie w następujący sposób:

- w 2019 roku wynosić będzie 2,30% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,77%,
- w 2020 roku wynosić będzie 5,12% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,71%,
- w 2021 roku wynosić będzie 5,77% przy maksymalnym możliwym poziomie 13,41%,
- w 2022 roku wynosić będzie 6,00% przy maksymalnym możliwym poziomie 12,68%.

Relacja ta powinna zostać zachowana także w kolejnych latach wykupu obligacji.

Skład Orzekający stwierdza na podstawie poczynionych ustaleń i w oparciu o aktualne dane, że prognozowane obciążenie budżetów Gminy Psary do roku 2031 spłatą kredytów i pożyczek oraz wykupem obligacji kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Równocześnie Skład Orzekający wskazuje, że ze względu na zmianę przepisów dokonaną ustawą z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, w latach 2020-2025 oraz od 2026 roku będą obowiązywały inne zasady dotyczące spełniania relacji z art. 243 ww. ustawy.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł jak w § 1.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.

**Przewodnicząca
III Składu Orzekającego**

Teresa Jarczyk