

Uchwała Nr 4200/III/227/2022

III Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 23 listopada 2022 r.

**w sprawie opinii o możliwości wykupu przez Gminę Psary obligacji komunalnych łączną kwotę
5.000.000,00 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 2022 r. poz. 1668) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634) III Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a l a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną z uwagą** opinię o możliwości wykupu przez Gminę Psary obligacji komunalnych na łączną kwotę 5.000.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie :

Opinia o możliwości wykupu obligacji przez Gminę Psary została wydana w oparciu o materiały obrazujące aktualną sytuację finansową gminy oraz prognozę sytuacji w okresie obejmującym spłatę zobowiązania.

Podstawą emisji obligacji jest Uchwała Rady Gminy Psary Nr XLVIII/501/2022 z dnia 27 października 2022 roku w sprawie emisji obligacji oraz zasad ich zbywania, nabywania i wykupu. Zgodnie z uchwałą, Gmina Psary wyemituje 5.000 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, na łączną kwotę 5.000.000,00 zł. Obligacje wyemitowane zostaną w 2022 roku. Celem emisji w 2022 roku jest spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z

tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych obligacji w kwocie 2.260.706,12 zł oraz finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2.739.293,88 zł.

Obligacje zostaną wyemitowane w następujących seriach:

1. seria A22 o wartości 1.300.000,00 zł,
2. seria B22 o wartości 1.600.000,00 zł
3. seria C22 o wartości 2.100.000,00 zł.

Wydatki i rozchody związane z przeprowadzeniem emisji, wykupem obligacji, wypłatą oprocentowania zostaną pokryte z dochodów własnych lub przychodów budżetu Gminy w latach 2022-2033.

Obligacje zostaną wykupione w następujących terminach:

1. w 2031 roku zostaną wykupione obligacje serii A22,
2. w 2032 roku zostaną wykupione obligacje serii B22,
3. w 2033 roku zostaną wykupione obligacje serii C22.

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

Budżet na 2022 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 80.198.658,15 zł,
- wydatki w wysokości 98.870.866,87 zł,
- deficyt wynoszący - 18.672.208,72 zł,
- przychody w wysokości 20.932.914,84 zł w tym ze sprzedaży innych papierów wartościowych 9.696.746,68 zł, 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 w wysokości 8.837.973,34 zł, wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 1.912.458,96 zł, 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 485.735,86 zł,
- rozchody w kwocie 2.260.706,12 zł w tym spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 1.210.706,12 zł, wykup innych papierów wartościowych 1.050.000,00 zł.

Budżet na 2022 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale XXXVIII/383/2021 Rady Gminy Psary dnia 16 grudnia 2021 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Psary 2022 rok (po dokonanych zmianach) ustalono limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 7.436.040,56 zł i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 2.260.706,12 zł. Kwota emitowanych obligacji mieści się w ustalonym limicie.

Rada Gminy Psary podjęła również uchwałę Nr XXXVIII/384/2021 dnia 16 grudnia 2021 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Psary. W wieloletniej prognozie finansowej (po zmianach) zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań a także wykup obligacji, których dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty zobowiązania

oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań. Gmina nie udzielała gwarancji i poręczeń.

Na dzień wydania niniejszej opinii planowany dług został zmniejszony wg stanu na koniec 2022 oraz 2023 r, w porównaniu do założeń przyjętych w pierwotnej wersji wieloletniej prognozy finansowej na 2022 rok i lata następne i ma wynosić odpowiednio na koniec : 2022 r. – 58 %, 2023 r. – 68 %, 2024r. – 67 %, 2025 r. – 63 % - w stosunku do planowanych dochodów ogółem. W kolejnych latach zadłużenie Gminy ma zmniejszać się. W ocenie Składu Orzekającego planowane zadłużenie Gminy należy uznać jako wysokie, a jego spłaty wraz z kosztami obsługi mogą stanowić istotne obciążenie dla budżetu Gminy w kolejnych latach.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym kolejnym roku planowane obciążenie spłatą długu jest wyższe niż maksymalny wskaźnik ustalony dla danego roku. Przy opiniowaniu Skład Orzekający uwzględnił sposób ustalenia relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych w sposób wynikający ze stanu prawnego oraz wzoru wieloletniej prognozy finansowej obowiązującego w dniu podjęcia uchwały o emisji obligacji.

Dokonując analizy kształtowania się tej relacji Skład Orzekający stwierdził, że dla Gminy Psary w latach 2031-2033, tj. w roku bieżącym oraz każdym kolejnym roku do końca trwania zobowiązania z tytułu przedmiotowych obligacji, planowane obciążenie spłatą długu jest w każdym roku niższe niż maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty, ustalony dla tego roku.

Obciążenie spłatą długu kształtować się ma w tym okresie następująco:

- w 2031 roku wyniesie 6,84% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,71%,
- w 2032 roku wyniesie 6,51% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,84%,
- w 2033 roku wyniesie 6,54% przy maksymalnym możliwym poziomie 10,83%.

Na podstawie art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych (Dz. U. poz. 2500), dodanego ustawą z dnia 14 października 2021r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz.1927) w latach 2022-2025 regionalna izba obrachunkowa, wydając opinię o możliwości spłaty zobowiązań, ocenia w szczególności wpływ planowanych zobowiązań na realizację zadań publicznych. Zaciągnięcie zobowiązań nie może zagrażać realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i latach następnych.

W ocenie Składu Orzekającego, na dzień wydawania opinii, zaciągnięcie przedmiotowego zobowiązania z tytułu emisji obligacji nie powinno zagrażać realizacji zadań publicznych przez Gminę Psary w roku budżetowym oraz latach następnych.

Równocześnie Skład Orzekający zastrzega, że w przypadku wystąpienia nowych okoliczności dotąd nieznanymi, sytuacja finansowa Gminy Psary może ulec zmianie.

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