

Uchwała Nr 4200/VII/154/2022
VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Katowicach
z dnia 6 października 2022 r.

w sprawie opinii o możliwości wykupu przez Gminę Panki obligacji komunalnych na łączną kwotę 2.300.000,00 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 z późn. zm.) VII Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a ł a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną - z zastrzeżeniami** zawartymi w uzasadnieniu do uchwały - opinię o możliwości wykupu przez Gminę Panki obligacji na łączną kwotę 2.300.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

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

Podstawą emisji obligacji jest uchwała Rady Gminy Panki Nr 43.282.2022 z dnia 22 września 2022 roku w sprawie emisji obligacji Gminy Panki oraz określenia zasad ich zbywania, nabywania i wykupu.

Celem emisji obligacji w 2022 roku jest pozyskanie środków na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i emisji papierów wartościowych (1.751.292,00 zł, w tym 826.292,00 w 2022r. oraz 925.000,00 w 2023r.) oraz pokrycie planowanego deficytu (548.708,00 zł w 2022r.).

Gmina Panki wyemituje 2.300 sztuk obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda w dwóch transzach w latach 2022-2023 na łączną kwotę 2.300.000,00 zł:

- transza pierwsza na kwotę 1.375.000,00 w roku 2022 w następujących seriach:

- 1) seria A22 na kwotę 400.000,00 zł,
- 2) seria B22 na kwotę 525.000,00 zł,
- 3) seria C22 na kwotę 450.000,00 zł.

- transza druga na kwotę 925.000,00 w roku 2023 w następujących seriach:

- 1) seria A23 na kwotę 625.000,00 zł,
- 2) seria B23 na kwotę 300.000,00 zł.

Obligacje zostaną wykupione w następujących terminach:

- 1) w 2033 roku zostaną wykupione obligacje serii A 22 i B 22,
- 2) w 2034 zostaną wykupione obligacje serii C 22 i A 23,
- 3) w 2035 zostaną wykupione obligacje serii B 23.

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

Budżet Gminy na 2022 rok (plan po zmianach) zakłada:

dochody ogółem – 33.207.082,14 zł,

przychody ogółem – 10.304.287,42 zł,

w tym z tytułu:

- kredytów i pożyczek – 3.363.927,96 zł,

- emisji obligacji – 1.375.000,00 zł,

- wolne środki – 4.001.537,64 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 – 1.563.821,82 zł,

wydatki ogółem – 42.685.077,56 zł.

rozchody ogółem – 826.292,00 zł,

w tym z tytułu:

- spłaty kredytów i pożyczek – 326.292,00 zł,

- emisji obligacji - 500.000,00 zł.

Rada Gminy Panki podjęła uchwałę Nr 33.226.2021 z dnia 29 grudnia 2021 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą i przyjętymi zmianami prognoza obejmuje lata 2022-2035.

Budżet na 2022 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. W wieloletniej prognozie finansowej przyjęto zachowanie tego wymogu również w kolejnych latach objętych prognozą.

Kwota obligacji, będąca przedmiotem niniejszej opinii, mieści się w ustalonym w uchwale budżetowej limicie zobowiązań.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w latach poprzednich, planowanych do zaciągnięcia a także wykup planowanych do wyemitowania obligacji, których dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań.

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 dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań ustalony dla danego roku.

Sposób ustalenia ww. relacji wynika z art. 243 ustawy o finansach publicznych przy uwzględnieniu regulacji zawartych w art. 9 ust. 1- 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500 z późn. zm.), art. 15zob ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (t.j. Dz.U. z 2021 r. poz. 2095 z późn. zm), art. 79 ust. 2 ustawy z dnia 19 listopada 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2021 (Dz. U. z 2020 r. poz. 2400 z późn. zm.), art. 110 ust.3 ustawy z dnia 12 marca 2022 r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa (Dz. U. z 2022 r. poz. 583), art. 35 ust.2 ustawy z dnia 9 czerwca 2022 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2022 r. poz. 1265) oraz art. 28 ustawy z dnia 5 sierpnia 2022 r. o dodatku węglowym (Dz. U. z 2022 r. poz. 1692).

W przypadku Gminy Panki wskaźnik, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2022-2025 obliczany jest w oparciu o siedmioletni okres do wyliczenia powyższej relacji, zgodnie z wyborem dokonany przez Wójta Gminy na podstawie art. 9 ust. 1 ww. ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

Skład Orzekający stwierdza, że z wieloletniej prognozy finansowej Gminy wynika, że w każdym roku obciążenie budżetu Gminy spłatą długu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Na podstawie art. 9 ust. 1a ww. ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw w latach 2022-2025 regionalna izba obrachunkowa, wydając opinię o możliwości spłaty zobowiązań, ocenia w szczególności wpływ planowanych zobowiązań na realizację zadań publicznych.

W ocenie Składu Orzekającego, według aktualnych danych i informacji, zaciągnięcie opiniowanego zobowiązania nie zagraża realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i w następnych latach jego obsługi i spłaty.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę na wysoki poziom zadłużenia Gminy Panki względem dochodów Gminy - planowana na koniec 2022 roku łączna kwota długu Gminy wynosi 14.086.456,68 zł i stanowi 42,42% planowanych na ten rok dochodów budżetowych. Ponadto Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Panki wskazuje na trudności w równoważeniu przez Gminę wydatków bieżących dochodami bieżącymi. W latach 2022 i 2023 Gmina planuje niedobory operacyjne wynoszące: (-) 413.045,09 zł w 2022 r. i (-) 223.931,44 zł w 2023 r. Do obliczenia relacji zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych konieczne jest zastosowanie szczególnego rozwiązania, o którym mowa w art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2021 r. poz. 1927). Ponadto przy założeniach przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej spełnienie relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w roku 2023 jest możliwe tylko dzięki stosowanym przez Gminę wyłączeniom określonym w art. 243 ust. 3 ww. ustawy o finansach publicznych..

W wyniku przeprowadzonej analizy sytuacji finansowej Gminy Panki Skład Orzekający wskazuje na potrzebę podjęcia przez Gminę działań zmierzających do wypracowania nadwyżek

operacyjnych w celu zapewnienia bieżącej obsługi zadłużenia oraz wskazuje na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania finansami jednostki ze względu na zachodzące zmiany uwarunkowań społeczno-ekonomicznych zwiększających ryzyko prowadzenia gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego.

Skład zastrzega, iż niniejsza opinia została wydana w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące finansów publicznych oraz bieżące dane obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego. W przypadku wystąpienia nowych nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa jednostki może ulec zmianie.

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

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

Przewodnicząca VII Składu Orzekającego

Sylwia Nowakowska