



Uchwała Nr 4200/VII/125/2020

VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 31 lipca 2020 r.

w sprawie: opinii o możliwości wykupu przez Gminę Popów obligacji na łączną kwotę 2.000.000,00 zł

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

§ 1.

Wydaje się **pozytywną opinię z uwagami** zawartymi w uzasadnieniu o możliwości wykupu przez Gminę Popów obligacji w łącznej kwocie 2.000.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

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

Podstawą emisji obligacji jest uchwała Rady Gminy Popów Nr 144/XXIII/2020 z dnia 25 czerwca 2020 roku w sprawie emisji obligacji oraz zasad ich zbywania, nabywania i wykupu. Gmina Popów wyemituje 2.000 sztuk obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, na łączną kwotę 2.000.000,00 zł. Jak wynika z ww. uchwały uzyskane z emisji obligacji środki przeznaczone będą na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek w kwocie 261.940,00 zł i finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 738.060,00 zł w roku 2020 oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych pożyczek w kwocie 546.642,00 zł i finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 453.358,00 zł w roku 2021. Wydatki i rozchody związane z przeprowadzeniem emisji, wykupem obligacji, wypłatą oprocentowania zostaną pokryte z dochodów własnych budżetu Gminy Popów w latach 2020-2028.

Obligacje zostaną wyemitowane w latach 2020 - 2021 w następujących seriach:

- 1) seria A20 o wartości 500.000,00 zł,
- 2) seria B20 o wartości 500.000,00 zł,
- 3) seria A21 o wartości 500.000,00 zł,
- 4) seria B21 o wartości 500.000,00 zł.

Wykup obligacji odbędzie się w następujących terminach:

- 1) w 2025 roku zostaną wykupione obligacje serii A20,
- 2) w 2026 roku zostaną wykupione obligacje serii B20,
- 3) w 2027 roku zostaną wykupione obligacje serii A21,
- 4) w 2028 roku zostaną wykupione obligacje serii B21.

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

Budżet Gminy na 2020 rok (plan po zmianach) zakłada:

dochody ogółem	w kwocie	32.049.399,01 zł,
przychody ogółem	w kwocie	4.825.624,81 zł,
w tym z tytułu:		
-kredyty i pożyczki	w kwocie	2.627.266,71 zł,
-emisji obligacji	w kwocie	1.000.000,00 zł,
-wolnych środków	w kwocie	1.198.358,10 zł,
wydatki ogółem	w kwocie	36.613.083,82 zł,
rozchody ogółem	w kwocie	261.940,00 zł,
w tym z tytułu:		
-spłata kredytów i pożyczek	w kwocie	261.940,00 zł.

Budżet na 2020 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Także w kolejnych latach przyjęto zasadę równoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi i uzyskiwania nadwyżki operacyjnej.

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

Kwota długu Gminy Popów wg Rb-Z - kwartalnego sprawozdania o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za II kw. 2020 r. wynosiła 4.730.807,45 zł i stanowiła 14,59% planowanych dochodów na 2020 rok.

Rada Gminy Popów podjęła uchwałę Nr 107/XVII/2019 z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą i jej zmianami prognoza obejmuje lata 2020-2030.

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 wskaźnik ustalony dla danego roku.

Sposób ustalenia ww. relacji w okresie 2020-2025 wynika z art. 9 ust. 1 i 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500).

Na rok 2026 i kolejne lata powyższa relacja określona jest wzorem opisanym w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych z uwzględnieniem art. 9 ust. 2 ww. ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

Z opracowanej Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Popów wynika, że w każdym roku wykupu obligacji obciążenie budżetu Gminy spłatą długu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Biorąc pod uwagę aktualne dane o sytuacji finansowej Gminy Popów, Skład Orzekający uznał, że zaciągane zobowiązanie, którego spłaty dotyczy niniejsza opinia nie zagraża realizacji zadań publicznych gminy.

Skład Orzekający wnosi jednak następujące uwagi dotyczące sytuacji finansowej Gminy:

- Spełnienie wymogu art. 242 przez Gminę Popów w 2020 roku jest możliwe tylko dzięki wprowadzeniu do planu budżetu kwoty wolnych środków.
- Planowane na lata 2020 – 2021 zaciągnięcie zobowiązań z tytułu pożyczek oraz emisji obligacji, których wykupu dotyczy niniejsza opinia wpływa na znaczny wzrost zadłużenia Gminy. Dług na koniec 2018 r. wynosił 1.019.620 zł, na koniec 2019 r. wynosił 3.561.488 zł, natomiast do końca 2020 r. planuje się wzrost kwoty długu do wysokości 6.926.814,71 zł, a do końca 2021 r. dług wynieść ma 7.380.172,71 zł.
- Na lata 2025 – 2028, w których Gmina planuje wykup obligacji, których dotyczy niniejsza opinia w Wieloletniej Prognozie Finansowej przewiduje się znacznie wyższe rozchody z tytułu spłaty rat pożyczek i wykupu obligacji niż dotychczasowe. Spłaty w 2019 r. wynosiły tylko 158.132 zł, na 2020 r. planuje się spłaty w wysokości 261.940 zł. Natomiast w następnych latach spłaty są coraz wyższe i w latach wykupu obligacji wynoszą od 1.112.295 zł do 1.270.308 zł. Wobec tego dla zapewnienia możliwości wykupu obligacji bardzo istotne będzie wykonanie dochodów bieżących i nadwyżek operacyjnych na zakładanym poziomie.

Skład Orzekający zastrzega, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o bieżące informacje na temat sytuacji finansowej Gminy Popów. W przypadku wystąpienia nowych, nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań sytuacja finansowa Gminy może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, VII 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 VII Składu Orzekającego

Sylwia Nowakowska