



Uchwała Nr 4200/V/104/2023

V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 9 listopada 2023 r.

w sprawie opinii o możliwości wykupu przez Miasto Będzin obligacji komunalnych na łączną kwotę 12.000.000 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 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a l a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną z zastrzeżeniami** opinię o możliwości wykupu przez Miasto Będzin obligacji komunalnych w wysokości 12.000.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie :

Opinia o możliwości wykupu obligacji przez miasto Będzin została wydana w oparciu o materiały obrazujące aktualną sytuację finansową miasta oraz prognozę sytuacji finansowej w okresie obejmującym spłatę zobowiązania.

Podstawą emisji obligacji jest Uchwała Rady Miejskiej Będzina Nr LXIV/546/2023 z dnia 19 października 2023 roku w sprawie emisji obligacji oraz zasad ich zbywania, nabywania i wykupu.

Zgodnie z uchwałą, miasto Będzin wyemituje obligacje komunalne na okaziciela w łącznej liczbie 12.000 sztuk o wartości nominalnej 1.000,00 zł każda, na łączną kwotę 12.000.000,00 zł.

Obligacje zostaną wyemitowane w jednej serii 2023 roku:

- seria A23: obligacje o wartości 12.000.000,00 zł, nie później niż do 31 grudnia 2023.

Środki uzyskane z emisji obligacji zostaną przeznaczone na sfinansowanie planowanego w 2023 roku deficytu budżetowego oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emitowanych papierów wartościowych. Wydatki związane z przeprowadzeniem emisji zostaną pokryte z dochodów własnych miasta Będzin.

Obligacje zostaną wykupione w następujących terminach:

- 1) w 2031 roku z każdej obligacji serii A23 zostanie wykupione 335 zł, a wartość wykupu wyniesie 4.020.000 zł (12.000 szt. obligacji x 335 zł);
- 2) w 2032 roku z każdej obligacji serii A23 zostanie wykupione 165 zł, a wartość wykupu wyniesie 1.980.000 zł (12.000 szt. obligacji x 165 zł);
- 3) w 2033 roku z każdej obligacji serii A23 zostanie wykupione 165 zł, a wartość wykupu wyniesie 1.980.000 zł (12.000 szt. obligacji x 165 zł);
- 4) w 2034 roku z każdej obligacji serii A23 zostanie wykupione 335 zł, a wartość wykupu wyniesie 4.020.000 zł (12.000 szt. obligacji x 335 zł).

Obligacje zostaną wykupione według wartości nominalnej. Wydatki związane z wykupem obligacji i wypłatą oprocentowania zostaną pokryte z dochodów własnych miasta Będzin w latach 2023-2034. Rozchody związane z wykupem obligacji zostaną pokryte z dochodów własnych miasta Będzin lub przychodów z tytułu zaciąganych kredytów lub emisji obligacji w latach 2031-2034.

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

Budżet na 2023 rok (po zmianach) zakłada:

- dochody w wysokości 310.609.967,40 zł,
- wydatki w wysokości 317.416.295,40 zł,
- deficyt wynoszący - 6.806.328,00 zł,
- przychody w wysokości 12.206.328,00 zł (w tym: przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym 12.000.000,00 zł, przychody jednostek samorządu terytorialnego 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 100.000,00 zł, przychody jednostek samorządu terytorialnego z wynikających 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 106.328,00 zł).
- rozchody w kwocie 5.400.000,00 zł (z tytułu wykupu innych papierów wartościowych).

Budżet na 2023 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 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.). Także w kolejnych latach relacja ta ma zostać zachowana.

W uchwale Nr LIV/428/2022 Rady Miejskiej Będzina z dnia 15 grudnia 2022 roku w sprawie budżetu miasta Będzin na 2023 rok, po dokonanych zmianach, ustalono limit zobowiązań z tytułu kredytów oraz emisji papierów wartościowych zaciąganych na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 6.806.328,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z

tytułu emisji papierów wartościowych w kwocie 5.400.000,00 zł. Kwota obligacji będących przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym limicie.

W Uchwale Rady Miejskiej Będzina Nr LIV/427/2022 z dnia 15 grudnia 2022 roku w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Będzina na lata 2023-2034 (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. Ponadto w latach 2023-2028 budżet miasta mogą obciążyć potencjalne spłaty kwot udzielonych poręczeń.

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 miasta Będzin w latach 2023-2034 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 2023 roku wyniesie 4,10% przy maksymalnym możliwym poziomie 9,02%,
- w 2024 roku wyniesie 3,30% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,16%,
- w 2025 roku wyniesie 3,07% przy maksymalnym możliwym poziomie 8,35%,
- w 2026 roku wyniesie 2,92% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,33%,
- w 2027 roku wyniesie 2,58% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,00%,
- w 2028 roku wyniesie 2,06% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,03%,
- w 2029 roku wyniesie 2,23% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,40%,
- w 2030 roku wyniesie 2,18% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,08%,
- w 2031 roku wyniesie 2,75% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,35%,
- w 2032 roku wyniesie 2,49% przy maksymalnym możliwym poziomie 4,10%,
- w 2033 roku wyniesie 2,44% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,95%,
- w 2034 roku wyniesie 2,39% przy maksymalnym możliwym poziomie 3,82%.

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 2021 r. 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.

Skład zastrzega, że mimo spełniania przez Miasto ustawowych wymogów obowiązujących przy uchwalaniu budżetu, wynikających m.in z art. 242 i 243 ustawy o finansach publicznych, dostrzega okoliczności, które mogą świadczyć o niestabilnej sytuacji finansowej Miasta. Skład Orzekający przypomina, że wykonanie budżetu Miasta za 2022 r. ocenione zostało pozytywnie (Uchwała 4200/V/65/2023 V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach z dnia 27 kwietnia 2023 r.) ale Skład wyraził jednocześnie istotne zastrzeżenia, wskazując na wykonanie deficytu budżetu Miasta w kwocie znacznie wyższej od planowanej, niskie wykonanie planu dochodów ze sprzedaży majątku i wykonanie deficytu operacyjnego. Skład w Uchwale wezwał organy Miasta do prowadzenia oszczędnej gospodarki finansowej, rewizję planowanych na 2023 rok wydatków i podjęcia koniecznych oszczędności, weryfikacji planowanych do uzyskania dochodów, w tym w szczególności dochodów ze sprzedaży majątku oraz bieżącego korygowania planu budżetu Miasta na 2023 rok. Skład zauważa, że przyjęte w uchwale budżetowej Miasta na 2023 r., Nr LIV/428/2022 Rady Miejskiej Będzina z dnia 15 grudnia 2022 roku, założenie zgodnie z którym planowano wykonanie nadwyżki budżetowej w kwocie 5.400.000 zł oraz dochodów ze sprzedaży majątku w kwocie 11.010.000 zł okazało się niemożliwe do realizacji (wątpliwości co do planowania kwot ze sprzedaży majątku wyrażał Skład Orzekający w Uchwale Nr 4200/V/122/2022 z dnia 25 listopada 2022 r. w sprawie opinii o przedłożonym przez Prezydenta Miasta Będzina projekcie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Będzina na lata 2023 – 2034). Na dzień wydania niniejszej opinii Skład Orzekający podtrzymuje wątpliwości dotyczące kwot ujętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2023-2034 w zakresie możliwości uzyskania dochodów ze sprzedaży majątku w latach 2024-2025 (gdzie zaplanowano z tego tytułu odpowiednio 12.470.000 zł i 12.900.000 zł) oraz ocenia że planowane nadwyżki budżetu w tych latach w kwotach 4.000.000 zł i 5.000.000 zł mogą być trudne do uzyskania.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, V 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 V Składu Orzekającego

Anna Baran