Elektronicznie podpisany przez:
Joanna Perucka
dnia 1 sierpnia 2024 r.

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA
W O P O L U

U c h w a ł a Nr O/6/2024

z dnia 1 sierpnia 2024 r. Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Opolu

w sprawie opinii o możliwości wykupu planowanych do wyemitowania obligacji przez Gminę Krapkowice

Na podstawie art. 19 ust. 2 w związku z art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz.U. z 2023 r., poz. 1325) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Opolu w osobach:

1. Joanna Perucka - przewodnicząca
2. Aleksandra Bieniaszewska
3. Iwona Frańczuk

opiniuje z uwagami możliwość wykupu obligacji na kwotę 4 200 000,00 zł przez Gminę Krapkowice

U z a s a d n i e n i e

Do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Opolu wpłynął wniosek o wydanie opinii o możliwości wykupu planowanych do wyemitowania obligacji w kwocie 4 200 000,00 zł.
Dokonując oceny sytuacji finansowej Gminy uwzględniono wielkości określone m.in. w:

- uchwale nr LIII/639/2023 Rady Miejskiej w Krapkowicach z dnia 14 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Krapkowice na 2024 rok (ze zm.),
- uchwale nr LIII/640/2023 Rady Miejskiej w Krapkowicach z dnia 14 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej (ze zm.),
- uchwale nr LIV/668/2024 Rady Miejskiej w Krapkowicach z dnia 8 lutego 2024 r. w sprawie emisji obligacji komunalnych,
- informacji o zobowiązaniach finansowych Gminy na dzień 30.06.2024 r. oraz informacji o zobowiązaniach planowanych do zaciągnięcia, w tym także innych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych.

W tym stanie Skład Orzekający ustalił, co następuje:

1. Rada Miejska w Krapkowicach uchwałą nr LIV/668/2024 z dnia 8 lutego 2024 r. postanowiła o wyemitowaniu w 2024 r. 4 200 obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda, na łączną kwotę 4 200 000,00 zł, celem spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu

emisji papierów wartościowych. Zgodnie z ww. uchwałą, emisja obligacji nastąpi w seriach: A24 o wartości 1 000 000,00 zł, B24 o wartości 1 000 000,00 zł, C24 o wartości 2 200 000,00 zł. Ponadto Rada Miejska ustaliła, że wydatki związane z przeprowadzeniem emisji w 2024 r. oraz związane z wypłatą oprocentowania zostaną pokryte z dochodów własnych Gminy Krapkowice w latach 2024-2036, natomiast rozchody związane z wykupem obligacji zostaną pokryte z dochodów własnych Gminy Krapkowice lub przychodów z tytułu zaciągniętych kredytów lub emisji obligacji w latach 2034-2036. Obligacje zostaną wykupione w latach 2034-2036, w zależności od wyemitowanej serii, tj.: A24 w 2034 r., B24 w 2035 r., C24 w 2036 r., co oznacza, że wykup będzie realizowany dopiero w kolejnych kadencjach organów Gminy.

2. Rada Miejska w Krapkowicach uchwałą nr LIII/639/2023 z dnia 14 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Krapkowice na 2024 rok (ze zm.), zaplanowała m.in. przychody w wysokości 14 750 058,53 zł, w tym przychody z tytułu emisji papierów wartościowych w kwocie 4 200 000,00 zł (§ 931 klasyfikacji budżetowej).
3. Jak wynika z wieloletniej prognozy finansowej przyjętej uchwałą nr LIII/640/2023 Rady Miejskiej w Krapkowicach z dnia 14 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej (ze zm.), w roku 2024 zaplanowano przychody z tytułu kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych w wysokości 4 200 000,00 zł, kwota ta ma zostać przeznaczona na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Należy wskazać, iż zgodnie z posiadanymi na dzień wydania opinii informacjami (informacja o zobowiązaniach finansowych oraz sprawozdanie Rb-NDS o nadwyżce/deficycie jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do 30 czerwca 2024 r.) Gmina dokonała już części spłaty zobowiązań przypadających na rok 2024 w kwocie 1 000 000,00 zł, co oznacza, że do spłaty pozostało 3 200 000 zł.

Wobec powyższego Skład Orzekający stwierdził, co następuje:

1. Z przedłożonego dokumentu pn. „Zobowiązania finansowe gminy" wynika, iż na dzień 30.06.2024 r. Gmina posiadała zadłużenie w kwocie 70 100 000,00 zł. Zgodnie z danymi zawartymi w uchwale nr LIII/640/2023 Rady Miejskiej w Krapkowicach z dnia 14 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej (ze zm.), przewidywana kwota długu na dzień 31.12.2024 r. wynosi 71 100 000 zł (49% planowanych na rok 2024 dochodów ogółem) i będzie to najwyższy poziom zadłużenia w latach 2024 – 2035. W wieloletniej prognozie finansowej (ze zm.) uwzględniono spłatę i koszty obsługi dotychczas zaciągniętych zobowiązań, a także zobowiązań planowanych do zaciągnięcia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty zobowiązania oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań.

2. W latach spłaty zobowiązań wraz z odsetkami Gmina spełnia relację, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Wskazać należy, iż ww. relacja ustalana na lata 2024-2025 jest spełniona przy uwzględnieniu średniej

arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu.

3. Zasadnym jest zwrócenie uwagi, iż relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych nie limituje kwoty długu, lecz poziom jego spłaty w poszczególnych latach objętych prognozą długu. Jednocześnie dane zawarte w wieloletniej prognozie finansowej w tym zakresie pokazują potencjalną zdolność jednostki samorządu terytorialnego do zaciągania nowych zobowiązań, które będą musiały być uwzględnione w relacji spłat zobowiązań. Indywidualne wskaźniki zadłużenia Gminy po 2024 roku zostały aktualnie obliczone w oparciu o prognozowane wielkości dochodów oraz wydatków bieżących, podczas gdy w przyszłych latach będą one wyliczane na podstawie wielkości wynikających ze sprawozdań, czyli w oparciu o faktycznie wykonane wielkości. Oznacza to, że rzeczywiste możliwości Gminy w zakresie spłaty zobowiązań mogą być wówczas inne, a więc także niższe niż obecnie prognozowane.

4. W latach spłaty zobowiązań Gmina Kamiennik spełnia również relację, o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych.

5. Podkreślić należy, że sytuacja, w której występuje deficyt operacyjny (w 2024 r. w wysokości 2 149 989,46 zł) przy jednoczesnym zadłużeniu Gminy na bardzo wysokim poziomie (na dzień 31.12.2024 r. planowane zadłużenie wyniesie 71 100 000,00 zł, tj. 49% dochodów ogółem) jest zjawiskiem niepokojącym, mogącym mieć wpływ na stabilność finansową Gminy.

6. Opinia wyrażona w sentencji niniejszej uchwały oraz ocena wpływu planowanego do zaciągnięcia zobowiązania na realizację zadań publicznych zgodnie z art. 9 ust. 1a (Dz.U. z 2018 r. poz. 2500 ze zm.) poprzedzona została analizą dokumentów będących w posiadaniu Izby na dzień wydania niniejszej opinii. Skład Orzekający dokonując oceny możliwości wykupu obligacji komunalnych bazował m.in. na uchwale w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej na lata 2024-2036, w tym prognozy kwoty długu stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej.

7. Mając na uwadze bardzo odległy horyzont czasowy wieloletniej prognozy finansowej trudno jednoznacznie ocenić wpływ planowanych do zaciągnięcia zobowiązań na realizację zadań publicznych w roku budżetowym i w latach następnych. Ponadto wskazać należy, że indywidualnej ocenie i bieżącej analizie powinna podlegać zdolność jednostki samorządu terytorialnego do spłaty zobowiązań zaciągniętych jak i planowanych do zaciągnięcia. Konieczne jest zatem, aby na bieżąco analizować i monitorować sytuację finansową jednostki, w tym zdolność do zaciągania i spłaty nowych zobowiązań, w aspekcie wykonanych i prognozowanych wielkości wpływających na ustalenie

w kolejnych latach relacji określonych w art. 242 oraz art. 243 ustawy o finansach publicznych.

W tym stanie Skład Orzekający postanawiając jak w sentencji akcentuje, iż możliwość wykupu planowanych do wyemitowania obligacji warunkowana jest realizacją dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów na poziomie zawartym w wieloletniej prognozie finansowej.

Na podstawie art. 20 ust. 1 powołanej na wstępie ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Opolu w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Joanna Perucka