

RIO.I.42.1.30.2024

Urząd Gminy Gościeradów Kancelaria Ogólna	
Wpłynęło dnia	2024 -08- 19
L. dz.	zab.
Podpis	

UCHWAŁA

Lublin, 14 sierpnia 2024 r.

Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Lublinie w sprawie opinii o możliwości wykupu przez gminę Gościeradów obligacji komunalnych

Na podstawie art. 19 ust. 2 w związku z art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1325) i art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 z późn. zm.)

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Lublinie:

- | | |
|-------------------|-------------------|
| - Renata Giryłuk | - przewodnicząca, |
| - Joanna Janik | - członek, |
| - Renata Kotowska | - członek, |

po rozpatrzeniu wniosku Wójta Gminy Gościeradów z dnia 9 sierpnia 2024 r. w sprawie wydania opinii o możliwości wykupu obligacji komunalnych w kwocie 3.000.000 zł

- opiniuje pozytywnie możliwość wykupu przez gminę Gościeradów obligacji komunalnych w kwocie 3.000.000 zł, emitowanych na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy w 2024 roku

UZASADNIENIE

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Lublinie został upoważniony – przepisami ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych – do wydawania opinii o możliwości wykupu obligacji emitowanych przez jednostki samorządu terytorialnego.

Wniosek Wójta Gminy Gościeradów z dnia 9 sierpnia 2024 r., znak: SK.3051.4.2024 o wydanie opinii w sprawie możliwości wykupu obligacji komunalnych w kwocie 3.000.000 zł wpłynął do RIO w Lublinie 9 sierpnia 2024 r. (e-puap).

Wydając opinię Skład Orzekający wziął pod uwagę informacje zawarte w uchwałach Rady Gminy Gościeradów podjętych na sesji w dniu 25 lipca 2024 r.: Nr V/21/2024 w sprawie emisji obligacji oraz zasad ich zbywania, nabywania i wykupu, Nr V/22/2024 w sprawie zmian w budżecie gminy na 2024 rok i Nr V/23/2024 w sprawie zmian w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2024-2040. Skład Orzekający korzystał także z danych zawartych w kwartalnych sprawozdaniach z wykonania budżetu gminy Gościeradów za 2023 i 2024 rok.

Zgodnie z postanowieniami uchwały Nr V/21/2024 Rady Gminy Gościeradów z dnia 25 lipca 2024 r. w sprawie emisji obligacji oraz zasad ich zbywania, nabywania i wykupu, w 2024 roku zostaną wyemitowane obligacje komunalne na łączną kwotę 3.000.000 zł, a celem ich emisji jest pozyskanie środków pieniężnych na pokrycie planowanego deficytu budżetu gminy w roku 2024 (§ 1 i § 2 uchwały). Obligacje zostaną wyemitowane w dwóch seriach

(G24 - o wartości 1.500.000 zł i H24 - o wartości 1.500.000 zł), a ich wykup planowany jest w latach 2039-2040 (§ 4 ust. 1 uchwały), co znajduje odzwierciedlenie w danych wykazanych w prognozie kwoty długu, stanowiącej załącznik do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. W okresie wykupu obligacji przewidziano także wydatki na obsługę zadłużenia.

Emisja obligacji komunalnych w 2024 roku w kwocie 3.000.000 zł objęta jest limitem zaciąganych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i emitowanych obligacji, ustalonym przez Radę Gminy w w § 9 ust. 1 uchwały budżetowej na 2024 rok.

W uchwale budżetowej gminy Gościeradów na 2024 rok zaplanowane zostały dochody w kwocie 52.995.988,24 zł i wydatki w kwocie 60.178.825,27 zł. Różnicę między dochodami a wydatkami stanowi deficyt budżetu w kwocie 7.182.837,03 zł, a jednym ze źródeł jego pokrycia - zgodnie z zapisami § 3 ust. 2 pkt 1 ww. uchwały - są przychody pochodzące ze sprzedaży papierów wartościowych wyemitowanych przez gminę (w kwocie 6.555.380 zł). Z załącznika Nr 3 do uchwały budżetowej wynika, że emisja obligacji, których dotyczy opinia, mieści się w przychodach zaplanowanych w budżecie gminy - w roku 2024 założono pozyskanie przychodów z tytułu emisji papierów wartościowych w kwocie 9.742.000 zł (§ 931).

Z § 4 ust. 1 uchwały w sprawie emisji obligacji wynika, że ich wykup zaplanowano na lata 2039-2040, co również znajduje odzwierciedlenie w wielkościach rozchodów ujętych w tych latach w prognozie kwoty długu, stanowiącej załącznik do uchwały w sprawie wpf. Wydatki i rozchody związane z przeprowadzeniem emisji, wykupem obligacji i wypłatą oprocentowania mają być pokryte z dochodów własnych lub przychodów budżetu gminy w latach 2024-2040 (§ 3 ust. 4 uchwały).

Oceniając możliwość wykupu opiniowanych obligacji Skład Orzekający zapoznał się również z przedłożonym kwartalnym sprawozdaniem o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji (Rb-Z) i ustalił, że na dzień 31 grudnia 2023 r. gmina posiadała do spłaty zobowiązania w kwocie 5.892.500 zł (stanowiące 15,49% wykonanych dochodów). Zgodnie z danymi wykazanymi w sprawozdaniu Rb-Z wg stanu na koniec II kwartału 2024 r. gmina posiadała do spłaty zobowiązania w kwocie 9.433.250 zł.

Z prognozy kwoty długu, stanowiącej element wieloletniej prognozy finansowej wynika, że zadłużenie gminy, uwzględniające zaplanowaną emisję obligacji, a także spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, wynieść ma na koniec 2024 roku 12.072.000 zł (co stanowi 22,78% planowanych dochodów). W 2025 roku, oprócz spłat już zaciągniętego zadłużenia w kwocie 560.000 zł, zaplanowano także przychody z tytułu emisji papierów wartościowych w kwocie 3.000.000 zł. Dług na koniec 2025 roku wynieść ma 14.512.000 zł oraz w tej samej kwocie planowany jest w latach 2026-2028. W następnych latach zadłużenie ma się zmniejszać, gdyż począwszy od 2029 gmina planuje spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, tj. wykup wyemitowanych papierów wartościowych z nadwyżek budżetu osiągniętych w kolejnych latach. Na koniec ostatniego roku objętego wieloletnią prognozą finansową (2040 rok) gmina nie planuje zadłużenia z tytułu kredytów, pożyczek, wyemitowanych papierów wartościowych oraz innych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w przepisach art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych.

Biorąc pod uwagę dane wynikające z uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej gminy Gościeradów na lata 2024-2040 Skład Orzekający stwierdził, że w latach 2025-2040 gmina nie przekroczy dopuszczalnych prawem wskaźników spłaty zaciągniętych zobowiązań określonych przepisami art. 243-244 ustawy o finansach publicznych, również po uwzględnieniu zmian wprowadzonych innymi aktualnie obowiązującymi ustawami.

W roku 2024 planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu gminy są wyższe o 16,84 punktu procentowego niż dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań, a zatem gmina nie spełni relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Przejściowo, na podstawie art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2022 r., poz. 1964), relacja ograniczająca wysokość spłaty zobowiązań jednostki samorządu terytorialnego, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych w latach 2023-2025 może być niezachowana, w przypadku gdy prognozowana łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec danego roku nie przekroczy 100% planowanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych.

Obliczona zgodnie z ww. zasadami planowana łączna kwota długu gminy do planowanych dochodów ogółem w 2024 roku wyniesie 36,14%, a zatem gmina spełnia warunek dotyczący limitowania zadłużenia w roku 2024, w związku z modyfikacją reguł obowiązujących samorządy w latach 2023-2025.

Z przepisów art. 7 ust. 3 powołanej wyżej ustawy o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw wynika, że niezachowanie relacji ograniczającej wysokość spłaty zobowiązań nie może zagrażać realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i latach następnych.

W treści objaśnień załączonych do uchwały Nr LII/352/2023 Rady Gminy Gościeradów z dnia 29 grudnia 2023 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej przywołano ww. przepisy oraz wskazano, że "Planowane jest ograniczanie wydatków bieżących w związku z ubytkiem dochodów bieżących w 2021, 2022 i 2023 roku, co wpływa na zachwianie równowagi budżetu, ponieważ znacznie rosną wydatki bieżące głównie na oświatę, gospodarkę odpadami komunalnymi oraz pracami remontowymi związanymi z naprawą stanu dróg gminnych i wewnętrznych i ich utrzymaniem. Ponadto w 2024 roku znacznie wzrosną ceny energii i gazu. Podjęcie tych działań jest niezbędne celem ustabilizowania sytuacji finansowej gminy", a także "Zarówno w przypadku budżetu jak i WPF muszą być spełnione warunki wymagane ustawą o finansach publicznych. W obu uchwałach muszą być przewidziane (przynajmniej w minimalnych wysokościach) środki na zapewnienie finansowania zadań obligatoryjnych" (str. 3). W objaśnieniach do uchwały Nr LIV/365/2024 z 16 lutego 2024 r. w sprawie zmian w wieloletniej prognozie finansowej zapisano, że niezachowanie relacji ograniczającej wysokość spłaty zobowiązań nie zagraża realizacji zadań publicznych przez gminę Gościeradów w roku budżetowym i latach następnych (str. 2).

Biorąc powyższe pod uwagę oraz to, że w całym okresie wykupu wyemitowanych obligacji - lata 2039-2040 - prognozowana spłata zobowiązań gminy kształtować się będzie poniżej dopuszczalnego limitu spłaty, a zatem relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie zachowana, postanowiono jak w sentencji.

Skład Orzekający zastrzega, że opinia została wydana w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące finansów publicznych oraz bieżące dane obrazujące sytuację finansową gminy Gościeradów. Wskazuje także na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania finansami gminy. W przypadku wystąpienia nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych zobowiązań, sytuacja finansowa gminy może ulec zmianie.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Lublinie w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

Przewodnicząca Składu Orzekającego


Renata Girylik

Otrzymuje:

Wójt Gminy Gościeradów
Gościeradów Ukazowy 61
23-275 Gościeradów