

Uchwała Nr 4200.VI.111.2025

VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 8 lipca 2025 r.

w sprawie opinii o możliwości wykupu przez Gminę Miedźno obligacji komunalnych na łączną kwotę 5.000.000 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2025 r. poz. 7) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości wykupu przez Gminę Miedźno obligacji na łączną kwotę 5.000.000,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie

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

Podstawą emisji obligacji jest uchwała Rady Gminy Miedźno Nr 86/XII/2025 z dnia 27 maja 2025 roku w sprawie emisji obligacji Gminy Miedźno oraz określenia zasad ich zbywania, nabywania i wykupu. Zgodnie z ww. uchwałą emitowane obligacje przeznaczone będą na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 4.158.218,41 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 841.781,59 zł.

Obligacje zostaną wyemitowane w następujących seriach:

- 1) seria A25 o wartości 1.000.000,00 zł,
- 2) seria B25 o wartości 1.000.000,00 zł,
- 3) seria C25 o wartości 1.000.000,00 zł,
- 4) seria D25 o wartości 1.000.000,00 zł,
- 5) seria E25 o wartości 1.000.000,00 zł.

Obligacje zostaną wykupione w następujących terminach:

- 1) Obligacje serii A25 zostaną wykupione w 2033 roku,
- 2) Obligacje serii B25 zostaną wykupione w 2034 roku,
- 3) Obligacje serii C25 zostaną wykupione w 2035 roku,
- 4) Obligacje serii D25 zostaną wykupione w 2036 roku,
- 5) Obligacje serii E25 zostaną wykupione w 2036 roku.

Wydatki związane z przeprowadzeniem emisji obligacji zostaną pokryte z dochodów własnych Gminy Miedźno. Rozchody związane z wykupem obligacji zostaną pokryte z dochodów własnych lub przychodów Gminy Miedźno.

Budżet Gminy (plan po zmianach) na 2025 rok zakłada:

dochody ogółem – 58.793.395,02 zł,

przychody ogółem – 22.577.094,97 zł,

w tym z tytułu:

- emisji obligacji – 5.000.000,00 zł,

- kredytów i pożyczek – 8.080.744,04 zł,

wydatki ogółem – 80.528.708,40 zł,

rozchody ogółem – 841.781,59 zł,

w tym z tytułu:

- spłaty kredytów i pożyczek – 841.781,59 zł.

Rada Gminy Miedźno podjęła uchwałę Nr 55/VII/2024 z dnia 19 grudnia 2024 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą oraz jej zmianami prognoza obejmuje lata 2025-2036.

Budżet na 2025 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 przez Radę Gminy limicie zobowiązań.

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w latach poprzednich, planowanych do zaciągnięcia a także 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 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.

Skład Orzekający stwierdza, że z wieloletniej prognozy finansowej Gminy Miedźno wynika, że obciążenie budżetu spłatą długu kształtuje się w dopuszczalnych granicach. Jednakże Skład Orzekający zwraca również uwagę, iż w roku 2033 i 2036 relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych jest na mało bezpiecznym poziomie i kształtuje się następująco:

- w roku 2033 spłata planowana jest na poziomie 8,54% przy dopuszczalnej wysokości 9,46%,
- w roku 2036 spłata planowana jest na poziomie 8,91% przy dopuszczalnej wysokości 9,51%.

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 zaciągnięciu zobowiązania.

W przypadku Gminy Miedźno wskaźnik, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2022-2025 obliczany jest w oparciu o siedmioletni okres do wyliczania powyższej relacji, zgodnie z wyborem dokonany przez Wójta Gminy na podstawie art. 9 ust. 1 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.).

Planowana na koniec 2025 roku łączna kwota długu Gminy Miedźno aktualnie wynosi 19.280.033,04 zł i stanowi 32,80 % planowanych dochodów budżetowych.

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 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, VI 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.

Przewodniczący VI Składu Orzekającego

Mirosław Cer