



**REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA
w RZESZOWIE
35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10**

UCHWAŁA Nr 4/ 34 /2023

z dnia 24 listopada 2023 roku

Składu Orzekającego

Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Rzeszowie

w sprawie opinii o możliwości wykupu przez Gminę Czarna obligacji komunalnych w kwocie 2.500.000 zł przeznaczonych na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy na rok 2023.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie:

1. Janusz Mularz - przewodniczący
2. Alicja Nowosławska- Cwynar- członek
3. Maria Czarnik-Golesz - członek

- działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1325)

p o s t a n a w i a

wydać pozytywną opinię o możliwości wykupu obligacji komunalnych przez Gminę Czarna.

UZASADNIENIE

I. W dniu 23 listopada 2023 r. wpłynęło do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie zarządzenie Nr 121/2023 Wójta Gminy Czarna z dnia 20 listopada 2023 roku w sprawie wniosku o wydanie przedmiotowej opinii.

Uchwałą Nr LVI/513/2023 Rady Gminy Czarna z dnia 10 listopada 2023 r. w sprawie w sprawie emisji obligacji oraz zasad ich zbywania, nabywania i wykupu określono:

§ 1. 1. Gmina Czarna wyemituje 2.500 (słownie: dwa tysiące pięćset) obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł (słownie: jeden tysiąc złotych) każda, na łączną kwotę 2.500.000 zł (słownie: dwa miliony pięćset tysięcy złotych).

2. Emisja obligacji nastąpi poprzez propozycję nabycia skierowaną do jednego adresata.

3. Obligacje będą obligacjami na okaziciela.

4. Obligacje nie będą zabezpieczone.

§ 2. Celem emisji w 2023 r. jest finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 2 500 000 zł

§ 3. 1. Obligacje zostaną wyemitowane w następujących seriach:

1. seria A23: 2.500 obligacji o wartości 2.500.000 zł,

2. Emisja obligacji zostanie przeprowadzona w 2023 r.

3. Cena emisyjna obligacji będzie równa wartości nominalnej.

4. Wydatki z tytułu emisji obligacji oraz wydatki na wypłatę oprocentowania wyemitowanej serii obligacji zostaną pokryte z dochodów własnych w latach 2023-2031.

5. Rozchody z tytułu wykupu obligacji w latach 2027-2031 zostaną pokryte z dochodów własnych lub przychodów budżetu Gminy w latach 2027 – 2031

§ 4. 1. Obligacje zostaną wykupione w następujących terminach:

- 1) z każdej obligacji serii A23 w 2027 r. zostanie wykupione 160 zł, wartość wykupu wyniesie 400.000 zł (2.500 szt. obligacji x 160 zł),
- 2) z każdej obligacji serii A23 w 2028 r. zostanie wykupione 160 zł, wartość wykupu wyniesie 400.000 zł (2.500 szt. obligacji x 160 zł),
- 3) z każdej obligacji serii A23 w 2029 r. zostanie wykupione 200 zł, wartość wykupu wyniesie 500.000 zł (2.500 szt. obligacji x 200 zł),
- 4) z każdej obligacji serii A23 w 2030 r. zostanie wykupione 200 zł, wartość wykupu wyniesie 500.000 zł (2.500 szt. obligacji x 200 zł),
- 5) z każdej obligacji serii A23 w 2031 r. zostanie wykupione 280 zł, wartość wykupu wyniesie 700.000 zł (2.500 szt. obligacji x 280 zł).

2. Obligacje zostaną wykupione według wartości nominalnej.

3. Dopuszcza się możliwość wykupu przez Gminę Czarna obligacji przed terminem wykupu w celu umorzenia.

4. Jeżeli data wykupu obligacji określona w ust. 1 przypadnie na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, wykup nastąpi w najbliższym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.

§ 5. 1. Oprocentowanie obligacji nalicza się od wartości nominalnej i wypłaca w okresach półrocznych liczonych od daty emisji, z zastrzeżeniem że pierwszy okres odsetkowy może trwać maksymalnie dwanaście miesięcy.

2. Oprocentowanie obligacji będzie zmienne, równe stawce WIBOR 6M, ustalonej na dwa dni robocze przed rozpoczęciem okresu odsetkowego, powiększonej o marżę.

3. Oprocentowanie wypłaca się w następnym dniu po upływie okresu odsetkowego.

4. Jeżeli termin wypłaty oprocentowania określony w ust. 3 przypadnie na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, wypłata oprocentowania nastąpi w najbliższym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.

§ 6. .Upoważnia się Wójta do wyemitowania obligacji na zasadach określonych w niniejszej uchwale.

§ 7. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Czarna

§ 8. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

II. Zgodnie z danymi wynikającymi ze sprawozdań budżetowych sytuacja finansowa Gminy Czarna kształtowała się następująco:

	2022			III kw. 2023		
	plan	wykonanie	%	plan	wykonanie	%
Dochody	80 527 782,65	80 624 215,88	100,12	77 124 839,23	50 026 367,84	64,86
w tym;	x	x	x	x	x	x
bieżące	71 258 238,55	70 453 008,37	98,87	61 716 764,83	47 747 101,27	77,36
majątkowe	9 269 544,10	10 171 207,51	109,73	15 408 074,40	2 279 266,57	14,79
x	x	x	x	x	x	x
Wydatki	81 783 204,15	76 243 689,20	93,23	84 214 477,54	51 088 535,51	60,66
w tym:	x	x	x	x	x	x
bieżące	71 526 206,05	66 979 423,82	93,64	63 739 410,84	46 020 681,62	72,20
majątkowe	10 256 998,10	9 264 265,38	90,32	20 475 066,70	5 067 853,89	24,75

III. Z przedłożonej do wniosku o wydanie opinii informacji dotyczącej aktualnego stanu zobowiązań Gminy Czarna wynika, że posiada ona następujące zobowiązania długoterminowe:

- 1) Kredyt bankowy zaciągnięty w Banku Spółdzielczym w Łańcucie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w wysokości 754.644,00 zł. Na dzień 20.11.2023 r. pozostało do spłaty 226.396,00 zł. Data spłaty 31.12.2026 r.
- 4) Kredyt bankowy zaciągnięty w Banku Spółdzielczym w Łańcucie w wysokości 1.261.335 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w wysokości 946.001 zł oraz sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 315 334 zł. Na dzień 20.11.2023 r. r. pozostało do spłaty 504.543 zł. Data spłaty 31.12.2027 r.
- 5) Kredyt bankowy zaciągnięty w Banku Pekao SA w Rzeszowie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2017 w wysokości 3.948.839,00 zł.
Na dzień 20.11.2023 r. pozostało do spłaty 533.625.00 zł. Data spłaty 31.12.2027 r.
- 6) Kredyt bankowy zaciągnięty w Banku Pekao SA w Rzeszowie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2018 w wysokości 7.825.265,00 zł.
Na dzień 20.11.2023 r. r. pozostało do spłaty 5.972.560,00 zł. Data spłaty 31.12.2031 r.
- 7) Kredyt bankowy zaciągnięty w Banku Spółdzielczym w Łańcucie na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2019 w wysokości 2.376.000,00 zł.
Na dzień 20.11.2023 r. r. pozostało do spłaty 1.603.200,00 zł. Data spłaty 30.09.2030 r.
- 8) Pożyczka z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie w wysokości 325.200,00 zł na sfinansowanie zadania inwestycyjnego pn.: „Budowa i uzbrojenie studni S4, S5, S6, S7 na ujęciu wody w Czarnej wraz z rurociągami tłocznymi do SUW”. Na dzień 20.11.2023 r. r. pozostało do spłaty 325.200,00 zł. Data spłaty 30.06.2033 r.
Ogółem zadłużenie na dz. 20.11.2023 r. wynosi 9.166.124,00 zł.

Gmina Czarna udzielała poręczeń Związkowi Gmin „Podkarpacka Komunikacja Samochodowa”:

- 1) Poręczenie pożyczki zaciągniętej w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie do wysokości 679.363,00 zł na okres od dnia podpisania umowy pożyczki z Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Rzeszowie w 2018 roku do dnia 31.12.2028 r.
- 2) Poręczenia kredytu bankowego do wysokości 266.083,00 zł na okres od dnia podpisania umowy kredytu do dnia 31.12.2029 r.

IV. Z uchwały Nr LVI/515/2023 Rady Gminy Czarna z dnia 10 listopada 2023 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Czarna wynika, co następuje:

- planowane zadłużenie na dzień 31 grudnia 2023 roku wyniesie kwotę 11.559.399,00 zł,
- spłata zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek wyniesie w 2023 roku kwotę 1.533.448 zł,
- wydatki na obsługę długu w 2023 roku wyniosą kwotę 766.380,00 zł.
- planowana jest nadwyżka wydatków bieżących nad dochodami bieżącymi na koniec 2023 r. w kwocie 1.881.871,01 zł, po skorygowaniu o odpowiednie środki określone w art. 217 ust. 2 ustawy o finansach publicznych nadwyżka planowanych dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi wyniesie kwotę 3.916.015,30 zł.

Z danych zamieszczonych w wieloletniej prognozie finansowej wynika, że okresie jej obowiązywania tj. w latach 2023-2033, zachowany zostanie wskaźnik określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych obliczony odpowiednio według wzoru przewidzianego w przywołanym w przepisie, przedstawia się następująco (wskaźnik z kol. 8.1 do wskaźnika z kol. 8.3.1):

- w 2023 r. -3,83% planowanych dochodów, przy maksymalnym wskaźniku 15,98%,
- w 2024 r. -3,11% planowanych dochodów, przy maksymalnym wskaźniku 14,16%,
- w 2025 r. -2,74% planowanych dochodów, przy maksymalnym wskaźniku 13,04%,
- w 2026 r. -2,26% planowanych dochodów, przy maksymalnym wskaźniku 7,53%,
- w 2027 r. -2,56% planowanych dochodów, przy maksymalnym wskaźniku 7,38%,
- w 2028 r. -2,41% planowanych dochodów, przy maksymalnym wskaźniku 7,22%,
- w 2029 r. -2,35% planowanych dochodów, przy maksymalnym wskaźniku 6,39%,

- w 2030 r. -2,09% planowanych dochodów, przy maksymalnym wskaźniku 6,33%,
- w 2031 r. -2,05% planowanych dochodów, przy maksymalnym wskaźniku 7,65%,
- w 2032 r. -0,05% planowanych dochodów, przy maksymalnym wskaźniku 7,76%,
- w 2033 r. -0,02% planowanych dochodów, przy maksymalnym wskaźniku 7,77%,

Mając na uwadze sytuację finansową Gminy, prognozę kwoty długu w latach 2023-2033 i warunki emisji i wykupu obligacji oraz wymogi prawne wynikające z art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2018 r. poz. 2500 ze zm.), oceniając w szczególności wpływ planowanych zobowiązań na realizację zadań publicznych, należy stwierdzić że, zaciągnięcie zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii nie zagraża realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i latach następnych.

Od uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do pełnego Składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie, w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

**PRZEWODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO**

mgr Janusz Mularz

Otrzymują:

- 1) Wójt Gminy Czarna x2
- 2) a/a.