

# Dokument elektroniczny

## Miejsce i data sporządzenia dokumentu

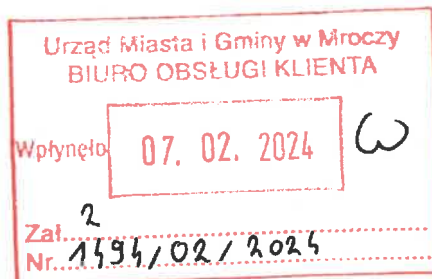
Bydgoszcz 2024-02-07

### Dane nadawcy

Regionalna Izba Obrachunkowa w Bydgoszczy  
Św. Trójcy 35  
Województwo: kujawsko-pomorskie  
Powiat: Bydgoszcz  
NIP: 5541060217  
Email: bydgoszcz@rio.gov.pl

*Rifm*

*8.02.2024*



### Dane adresata

Urząd Miasta i Gminy w Mroczy  
Pl. 1 Maja 35  
Województwo: kujawsko-pomorskie  
Powiat: nakielski  
NIP: 5581374181  
REGON: -  
Email: urzadz@mrocz.pl

### Opinia

Znak sprawy: 1/O/2024

Dotyczy: Pismo okólne nr SK.3022.1.2024 Burmistrza Miasta i Gminy Mrocza z dnia 2024-02-06

1.

### Załączniki:

Dokumenty.zip

Dokument nie zawiera podpisu

Podpis elektroniczny



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA  
W BYDGOSZCZY

Elektronicznie podpisany przez:  
Daniel Jurewicz  
dnia 7 lutego 2024 r.

RIO-SO3-4201-1/2024

Bydgoszcz, dnia 7 lutego 2024 r.

Pan  
**Jarosław Okonek**  
Burmistrz  
Miasta i Gminy  
Mrocza

W załączeniu przesyłam uchwałę Nr 1/O/2024 Składu Orzekającego Nr 3 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 7 lutego 2024 r. w sprawie: opinii o możliwości wykupu obligacji planowanych do emisji przez Gminę Mrocza.

Daniel Jurewicz  
Prezes  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Bydgoszczy



ul. Św. Trójcy 35, 85-224 Bydgoszcz  
tel. 52 37 68 210, fax. 52 506 52 23  
bydgoszcz@rio.gov.pl

Zespół Zamiejscowy w Toruniu  
ul. Szosa Bydgoska 52, 87-100 Toruń  
tel. 56 65 77 821, fax 56 65 77 823  
torun@bydgoszcz.rio.gov.pl

Zespół Zamiejscowy we Włocławku  
ul. Brzeska 6, 87-700 Włocławek  
tel. 54 23 04 921, fax 52 23 04 923  
wloclawek@bydgoszcz.rio.gov.pl

**Uchwała Nr 1/O/2024**  
**Składu Orzekającego Nr 11**  
**Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy**  
**z dnia 7 lutego 2024 r.**

**w sprawie:** opinii o możliwości wykupu obligacji planowanych do emisji przez Gminę Mrocza

Działając na podstawie art. 19 ust. 2 w związku art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1325) oraz Zarządzenia Nr 19/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 6 listopada 2023 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 3 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

<i>Przewodniczący:</i>	<i>Andrzej Tatkowski</i>
<i>Członkowie:</i>	<i>Krzysztof Olczak</i>
	<i>Dariusz Trzeciński</i>

**uchwalił, co następuje:**

zaopiniować pozytywnie możliwość wykupu obligacji planowanych do wyemitowania przez Gminę Mrocza w 2024 r. w łącznej kwocie 6 100 000,00 zł, z uwagą zawartą w uzasadnieniu.

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

O wydanie niniejszej opinii Burmistrz Mroczy wystąpił z wnioskiem z dnia 6 lutego 2024 r. (znak: SK.3022.1.2024; data wpływu: 6 lutego 2024 r.). Wydając opinię Skład Orzekający Nr 3 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy zapoznał się z uchwałą budżetową Gminy Mrocza na 2024 rok, uchwałą dotyczącą wieloletniej prognozy finansowej, uchwałą w sprawie emisji obligacji oraz sprawozdaniami budżetowymi i sprawozdaniami w zakresie operacji finansowych Gminy Mrocza na koniec III kwartału 2023 r. W wyniku analizy powyższych dokumentów Skład Orzekający stwierdził, co następuje.

Rada Miejska w Mroczy podjęła w dniu 26 stycznia 2024 r. uchwałę Nr LXXII/586/2024 w sprawie emisji obligacji Gminy Mrocza. Z uchwały wynika, że Gmina postanowiła wyemitować 6 100 sztuk obligacji na okaziciela o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda, na łączną kwotę 6 100 000,00 zł w seriach od A24 do C24 i oznaczonych terminach ich wykupu w latach 2038-2041.

Emisja wskazanych serii obligacji nastąpi w 2024 r. Emisja nastąpi poprzez propozycję nabycia skierowaną do jednego adresata. Emitowane obligacje będą obligacjami na okaziciela i nie będą zabezpieczone.

Środki z emisji obligacji przeznaczone zostaną na pokrycie planowanego deficytu w kwocie 5 000 000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 1 100 000,00 zł. Wydatki związane z wykupem obligacji i wypłatą oprocentowania zostaną

pokryte z dochodów własnych Gminy Mrocza pochodzących z udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych, zaś wydatki związane z przygotowaniem i organizacją emisji obligacji zostaną pokryte z budżetu Gminy Mrocza na 2024 r.

Zobowiązanie wynikające z tytułu emisji obligacji oraz ich wykup zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej Gminy na lata 2024-2042 w drodze uchwały Nr LXXII/584/2024 z dnia 26 stycznia 2024 r. (dalej: WPF).

Rada Miejska uchwałą Nr LXXI/574/2023 z dnia 20 grudnia 2023 r. uchwaliła budżet Gminy na 2024 rok, którego podstawowe wielkości po ostatniej zmianie budżetu dokonanej uchwałą Nr LXXII/585/2024 Rady Miejskiej w mroczy z dnia 26 stycznia 2024 r. są następujące:

- dochody – 69 080 276,74 zł, w tym dochody bieżące – 52 581 858,95 zł,
- wydatki – 74 677 107,84 zł, w tym wydatki bieżące – 52 560 174,08 zł,
- deficyt –(-)5 596 831,10 zł,
- przychody – 6 696 831,10 zł,
- rozchody – 1 100 000,00 zł.

Jako źródło pokrycia planowanego na 2024 rok deficytu jednostka wskazała przychody z emisji obligacji komunalnych w wysokości 5 000 000,00 zł oraz niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu w kwocie 596 831,10 zł. Gmina planuje rozchody tytułem spłaty zaciągniętych zobowiązań w wysokości 1 100 000,00 zł.

W uchwale budżetowej ustalono następujące limity zobowiązań z tytułu emisji obligacji oraz zaciąganych kredytów i pożyczek: 1) na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w wysokości 4 000 000,00 zł, 2) na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 5 000 000,00 zł, 3) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów oraz wykupu obligacji w wysokości 1 100 000,00 zł.

Zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych jednostki samorządu terytorialnego mogą emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów. Natomiast zgodnie z art. 91 ust. 1 tej ustawy suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 ustawy, oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych nie może przekroczyć kwot określonych w uchwale budżetowej. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione.

Na koniec III kwartału 2023 roku Gmina osiągnęła dochody w wysokości 41 013 126,80 zł, co stanowi 65,6% planu określonego w budżecie. Gmina uzyskała dochody majątkowe w łącznej kwocie 2 241 353,40 zł (16,8% planu). Wydatki budżetowe ogółem wykonano w tym okresie w kwocie 40 207 186,94 zł, tj. na poziomie 57,2% planu. Wynik wykonania budżetu Gminy stanowił na koniec III kwartału 2023 r. nadwyżkę w wysokości 805 939,86 zł. Na koniec III kwartału ubiegłego roku jednostka w sprawozdaniu Rb-NDS wykazała wykonanie niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy w kwocie 3 249 966,05 zł, wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy w wysokości 1 866 130,50 zł oraz środków z lokat dokonanych w latach ubiegłych w kwocie 3 000 000,00 zł. Jak wynika z Rb-Z – kwartalnego sprawozdania o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji za III kwartały 2023 roku kwota

zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych wynosiło 25 299 511,39 zł, a Gmina nie wykazywała zobowiązań wymagalnych. Ze sprawozdania Rb-28S z wykonania planu wydatków budżetowych na dzień 30 września 2023 r. wynika, że Gmina posiadała zobowiązania niewymagalne w wysokości 5 275 160,94 zł.

Według danych ujętych w budżecie na 2024 rok oraz w WPF, w latach 2024-2042 zachowana zostanie zasada określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych, tj. prognozowane dochody bieżące budżetów w tych latach zaplanowano w wysokościach wyższych od wydatków bieżących. Przewidywana nadwyżka operacyjna na koniec 2024 roku wynosi 618 515,97 zł.

Planowana kwota długu na koniec 2024 roku określona w WPF wynosi 28 824 732,70 zł. Najwyższa kwota długu w całym okresie prognozy wystąpi w 2025 r. i wyniesie 34 127 797,10 zł. Począwszy od 2026 roku założono, że dług Gminy nie będzie się zwiększał i od tego roku w prognozie nie planuje się zaciągania tytułów dłużnych.

Z budżetu i WPF wynika, że w roku 2024 źródłem spłaty długu będą przychody z obligacji.

Skład Orzekający wskazuje na przepis art. 7 ust. 2 ustawy z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. poz.1964), który stanowi, że w latach 2023-2025 łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec danego roku nie może przekraczać 100% wykonanych w tym roku budżetowym dochodów ogółem tej jednostki, pomniejszonych o kwoty wykonanych dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust.2 pkt 4-8 ustawy zmienianej w art. 2 w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego. Stosownie do ww. przepisu, relacja prognozowanej łącznej kwoty długu Gminy do planowanych dochodów ogółem pomniejszonych o planowane wskazane powyżej wartości wynosi: w 2024 r. – 61,28%; w 2025 r. – 68,91%.

Przedstawiona w WPF relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) wynosi w 2024 roku 5,27% a dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) wynosi 13,05% - różnica między tymi wskaźnikami wynosi 7,78%.

Relacja spłat zobowiązań, określona przepisem art. 243 ustawy, przedstawiona w WPF została zachowana w całym okresie objętym prognozą.

Tym niemniej, *Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że w latach 2029-2030 relacja określająca limit spłaty zadłużenia, zgodnie z art. 243 ustawy, jest bliska granicy spełnienia. Dopuszczalny limit spłaty dla 2029 r., obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy wynosi 4,92%, przy relacji spłaty zobowiązań wynoszącej 4,46%, natomiast dla roku 2030 odpowiednio 5,02% przy relacji spłaty zobowiązań wynoszącej 4,41%.*

*W związku z powyższym realizacja budżetu roku 2024 oraz lat kolejnych będzie wymagała bieżącego monitorowania dochodów i wydatków oraz dużej dyscypliny finansowej. Wykonanie budżetu roku 2024 i kolejnych będzie bowiem miało wpływ na zachowanie przez Gminę limitu spłat, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w kolejnych latach. Zgodnie z art. 28 ustawy z dnia 5 sierpnia 2022 r. o dodatku węglowym (Dz. U. poz. 1692 z późn. zm.) do ustalania na lata 2023-2025 relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, nie uwzględnia się potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji.*

W ocenie Składu Orzekającego założenia przyjęte w WPF wymagają pełnej realizacji planowanych przez Gminę wielkości, wpływających na ustalenie relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Skład podkreśla, że istotne znaczenie będzie miało tu wykonanie w poszczególnych latach prognozowanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (nadwyżek operacyjnych). Zdolność bowiem do wypracowania tych nadwyżek oraz ich wielkość decydują o możliwościach finansowych jednostki samorządu terytorialnego, w tym, m.in. w zakresie dotyczącym realizacji przyjętych zadań inwestycyjnych, a także spłaty zadłużenia.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, Skład Orzekający nie stwierdził przeszkód formalno-prawnych do zaciągnięcia zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii i jego spłaty. Skład Orzekający, stosownie do treści przepisu art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych, wydając niniejszą opinię dokonał oceny wpływu planowanego do zaciągnięcia zobowiązania na realizację zadań publicznych Gminy. Mając na uwadze spełnianie relacji określonej przepisami art. 242-243 ustawy o finansach publicznych w okresie spłaty ww. zobowiązania, bieżące regulowanie płatności (brak zobowiązań wymagalnych w j.s.t.) oraz przewidywany harmonogram spłat, Skład ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązania nie stanowią istotnego ryzyka utraty płynności budżetu. Niniejsza ocena została wydana przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków w tym wydatków bieżących, a także osiągnięcia w poszczególnych latach zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający wydał opinię jak w sentencji.

**Pouczenie:**

Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, ul. Św. Trójcy 35, w terminie 14 dni od daty otrzymania opinii.

*Przewodniczący Składu Orzekającego  
Andrzej Tatkowski*