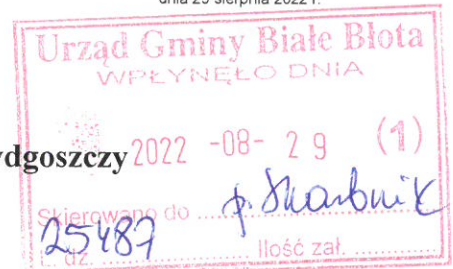


**Uchwała Nr 1/O/2022**  
**Składu Orzekającego Nr 2**  
**Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy**  
**z dnia 29 sierpnia 2022 r.**



**w sprawie:** opinii o możliwości wykupu obligacji planowanych do emisji przez Gminę Białe Błota.

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 2022 r. poz. 1668), art. 9 ust. 1a 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.) oraz Zarządzenia Nr 2/2022 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 6 czerwca 2022 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania,

Skład Orzekający Nr 2 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, w osobach:

*Przewodniczący:*

*Dariusz Trzcinski*

*Członkowie:*

*Krzysztof Olczak*

*Andrzej Tatkowski*

**postanowił, co następuje:**

zaopiniować **pozytywnie** możliwość wykupu obligacji planowanych do emisji w 2022 r. przez Gminę Białe Błota w kwocie 22.000.000,00 zł.

**Uzasadnienie**

O wydanie niniejszej opinii wystąpił Wójt Gminy Białe Błota pismem znak SKG.3021.22.2022 z dnia 25 sierpnia 2022 r. (data wpływu: 26 sierpień 2022 r.), na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.).

Rada Gminy Białe Błota uchwałą Nr RGK.0007.148.2021 z dnia 28 grudnia 2021 r. ustaliła budżet Gminy na 2022 r., którego podstawowe parametry, po zmianach według stanu na dzień opiniowania, przedstawiają się następująco:

- Dochody 161.014.630,27 zł,
- Wydatki 209.869.023,73 zł,
- Deficyt 48.854.393,46 zł.

Planowany wynik finansowy – deficyt budżetu w wysokości 48.854.393,46 zł planuje się pokryć przychodami z tytułu: emisją obligacji komunalnych w wysokości 22.000.000,00 zł, wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 21.477.838,10 zł, niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku

bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 5.376.555,36 zł. W uchwale budżetowej ustalono limit zobowiązań na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1.000.000,00 zł oraz na sfinansowanie planowanego deficytu w wysokości 22.000.000,00 zł.

W dniu 28 czerwca 2022 r. Rada Gminy Białe Błota podjęła uchwałę Nr RGK.0007.60.2022 w sprawie emisji obligacji Gminy Białe Błota oraz określenia zasad ich zbywania, nabywania i wykupu. Z uchwały wynika, że Gmina Białe Błota wyemituje 22.000 sztuk obligacji o wartości nominalnej 1 000,00 zł każda, na łączną kwotę 22.000.000,00 zł. Obligacje wyemitowane zostaną w 2022 roku, w następujących seriach:

- 1) seria A22 na kwotę 2.0000000,00 zł;
- 2) seria B22 na kwotę 2.000.000,00 zł;
- 3) seria C22 na kwotę 2.000.000,00 zł;
- 4) seria D22 na kwotę 2.000.000,00 zł;
- 5) seria E22 na kwotę 2.000.000,00 zł;
- 6) seria F22 na kwotę 2.000.000,00 zł;
- 7) seria G22 na kwotę 5.000.000,00 zł;
- 8) seria H22 na kwotę 5.000.000,00 zł;

oraz wykupione zgodnie z harmonogramem wskazanym w uchwale, tj. w latach 2027 – 2034.

Celem emisji jest pozyskanie środków na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2022 r. Wydatki związane z przeprowadzeniem emisji i wypłatą oprocentowania zostaną pokryte z dochodów własnych Gminy. Emisja obligacji nastąpi poprzez propozycję nabycia skierowaną do jednego adresata. Obligacje będą obligacjami na okaziciela oraz nie będą zabezpieczone.

Skład Orzekający Nr 2 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy zbadał zamiar emisji obligacji co do zgodności z prawem, zwracając uwagę na zdolność emitenta do ich wykupu w oparciu o następujące dokumenty:

- uchwałę Rady Gminy Białe Błota Nr RGK.0007.148.2021 z dnia 28 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Białe Błota na rok 2022, po zmianach według stanu na dzień opiniowania;
- uchwałę Rady Gminy Białe Błota Nr RGK.0007.149.2021 z dnia 28 grudnia 2021 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Białe Błota na lata 2022 - 2034, po zmianach według stanu na dzień opiniowania;
- uchwałę Rady Gminy Białe Błota Nr RGK.0007.60.2022 w sprawie emisji obligacji Gminy Białe Błota oraz określenia zasad ich zbywania, nabywania i wykupu,
- sprawozdania budżetowe i z zakresu operacji finansowych Gminy za IV kwartały 2021 r. oraz II kwartały 2022 r.

Na podstawie art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na finansowanie planowanego deficytu budżetu. Zgodnie natomiast 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 oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych nie może przekroczyć kwot określonych w uchwale budżetowej jednostki

samorządu terytorialnego. Powyższe wymogi zostały przez wnioskodawcę spełnione. Kwota obligacji planowanych do wyemitowania w 2022 r. przez Gminę Biała Błota nie przekracza limitu zobowiązań określonego w uchwale budżetowej na 2022 r.

Skład Orzekający stwierdził, że Gmina nie planuje zaciągania oraz spłaty zobowiązań finansowych wynikających z innych stosunków prawnych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do skutków wynikających z papierów wartościowych opiewających na wierzytelności pieniężne, umów kredytów i pożyczek oraz przyjętych depozytów, o których mowa w art. 72 ust. 1a ustawy o finansach publicznych.

Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Białe Błota wraz z prognozą kwoty długu uchwalono na lata 2022-2034. W prognozowanej kwocie długu uwzględniono zadłużenie z tytułu zaciągniętych zobowiązań, a także zobowiązania planowane do zaciągnięcia w latach 2022-2024.

Podstawowe dane w zakresie kształtowania się długu na koniec 2022 r., z uwzględnieniem informacji o liczbie mieszkańców Gminy wg GUS, przedstawia poniższa tabela:

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2021 r.	23 527
Planowane dochody ogółem	161 014 630 zł
Planowane dochody własne	95 670 027 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2021	55 802 838 zł
Planowana kwota długu na koniec 2022 r.	72 032 658 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu względem roku 2021	16 229 820 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	3 062 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	44,7%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	75,3%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	3 030 000 zł

Roczna kwota rozchodów z tytułu spłaty długu oraz wydatków związanych z jego obsługą (odsetki, prowizje) limitowana jest relacją spłaty zobowiązań, określoną przez ustawodawcę w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie tej relacji jest warunkiem uchwalenia budżetu i wieloletniej prognozy finansowej. W prognozie długu, stanowiącej część WPF, jednostka samorządu terytorialnego musi potwierdzić zachowanie przedmiotowej relacji przez cały okres, na jaki przyjęta jest prognoza. Relacja z art. 243 ust. 1 ustawy nie limituje kwoty długu, lecz poziom jego spłaty w poszczególnych latach objętych prognozą długu. Jednocześnie dane zawarte w WPF w tym zakresie pokazują potencjalną zdolność jednostki samorządu terytorialnego do zaciągania nowych zobowiązań, które będą musiały być uwzględnione w relacji spłat zobowiązań. Zgodnie z art. 243 ust. 3b ustawy o finansach publicznych wcześniejsza spłata zobowiązań, która przypadłaby po roku budżetowym,

na który uchwalono budżet, wyłączona jest z indywidualnego wskaźnika zadłużenia w danym roku budżetowym, jeżeli obniża to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty.

Relacja spłat, określona przepisem art. 243 ustawy, przedstawiona w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Białe Błota na lata 2022-2034 została zachowana w całym okresie objętym prognozą.

Z obowiązującej uchwały w sprawie WPF Gminy wynika, że w okresie objętym prognozą Gmina Białe Błota nie planuje potencjalnych spłat z tytułu poręczeń i gwarancji.

Wynik wykonania budżetu Gminy Białe Błota za 2021 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 5.463.464,75 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 15.313.000,00 zł. Zadłużenie Gminy na koniec 2021 r. wyniosło 55.802.838,04 zł, tj. 32,00% w relacji do wykonanych dochodów.

Wynik wykonania budżetu Gminy Białe Błota za II kwartały 2022 r. zamknął się deficytem w kwocie 1.443.881,04 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 48.854.393,46 zł. Zadłużenie Gminy na koniec II kwartału 2022 r. wyniosło 52.917.744,04 zł, tj. 33,11% w relacji do planowanych dochodów. Zobowiązania wymagalne nie wystąpiły.

Jak wynika z Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Białe Błota, źródłem pokrycia spłat rat zobowiązań finansowych w 2022 roku w wysokości 5.770.180,00 zł (rozchody) będą przychody z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych. W latach 2023-2024 planuje się budżety z deficytem, ich sfinansowanie oraz sfinansowanie spłaty rozchodów w tych latach planuje się poprzez zaciągnięcie przychodów zwrotnych w łącznej wysokości 13.500.000,00 zł. W latach kolejnych planuje się uchwalanie budżetów z nadwyżką, która w całości przeznaczana będzie na spłatę zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych.

Wykazana w uchwale w sprawie WPF na lata 2022-2034 relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych, jest zachowana w całym okresie prognozy.

Skład Orzekający, stosownie do treści przepisu art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw, wydając niniejszą opinię, dokonał oceny wpływu planowanego do zaciągnięcia zobowiązania na realizację zadań publicznych Gminy Białe Błota. Mając na uwadze spełnianie relacji określonych przepisami art. 242-243 ustawy o finansach publicznych w okresie spłaty ww. zobowiązania, bieżące regulowanie płatności (brak zobowiązań wymagalnych według stanu na koniec II kwartału 2022 r.) oraz przewidywany harmonogram wykupu obligacji, Skład Orzekający ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązanie nie stanowi istotnego ryzyka utraty płynności budżetu. Niniejsza ocena została wydana przy założeniu pełnej realizacji dochodów oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków, a także osiągnięcia w poszczególnych latach zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Na podstawie wyników powyższej analizy, Skład Orzekający wydał opinię jak w sentencji.

**Pouczenie:**

Od niniejszej uchwały służy prawo odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały.

*Dariusz Trzcinski*  
*Przewodniczący Składu Orzekającego*



## Dokument elektroniczny

---

### Miejsce i data sporządzenia dokumentu

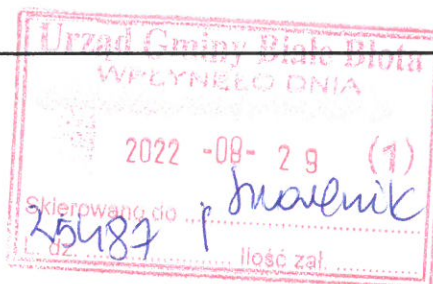
Bydgoszcz 2022-08-29

### Dane nadawcy

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

### Dane adresata

Urząd Gminy Białe Błota  
Szubińska 35  
Województwo: kujawsko-pomorskie  
Powiat: bydgoski  
NIP: 9531044265  
Email: brg@bialeblota.eu



## Opinia

Znak sprawy: 1/O/2022

Dotyczy: Wniosek nr SKG.3021.22.2022 Wójta Gminy Białe Błota z dnia 2022-08-25

### Załączniki:

1. [Dokumenty.zip](#)

Dokument nie zawiera podpisu

---

Podpis elektroniczny

