Elektronicznie podpisany przez:
Aleksandra Kwiatkowska
dnia 27 czerwca 2025 r.

Uchwała Nr 2/O/2025
Składu Orzekającego Nr 12
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 27 czerwca 2025 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości wykupu obligacji emitowanych przez Gminę Czernikowo

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2024 r, poz. 1530 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 5/2025 z dnia 14 kwietnia 2025 r. w sprawie wyznaczania składów orzekających i zakresu ich działania.

Skład Orzekający w osobach :

Przewodniczący :	Aleksandra Kwiatkowska	Członek Kolegium RIO
Członkowie :	Edyta Nowek	Członek Kolegium RIO
	Robert Pawlicki	Członek Kolegium RIO

opiniuje pozytywnie możliwość wykupu obligacji w kwocie 2 260 000 zł.

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

Gmina Czernikowo postanowiła wyemitować obligacje o wartości 2 260 000 zł. Podstawę decyzji o emisji obligacji stanowi Uchwała Nr XVI/97/2025 Rady Gminy Czernikowo z dnia 16 czerwca 2025 r. w sprawie emisji obligacji oraz zasad ich zbywania, nabywania i wykupu. Środki z obligacji Gmina Czernikowo przeznacza na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, co jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2024 r, poz. 1530 z późn. zm.) – dalej uofp. Wykup obligacji przewidywany jest w roku 2038 z dochodów własnych lub przychodów budżetu Gminy

Zgodnie z art. 91 ust. 1 uofp suma zaciągniętych kredytów i pożyczek, innych zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych, o których 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.

W budżecie na 2026 r. Gmina Czernikowo zaplanował przychody w łącznej kwocie 7 366 008 zł, które w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 5 066 008 zł. oraz planowane rozchody w wysokości 2 300 000 zł.

Źródłami planowanych przychodów są:

- przychody ze sprzedaż innych papierów wartościowych – 2 260 000 zł;
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 uofp – 4 889 338 zł;
- niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach – 216 670 zł.

Rozchody planuje się na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu (dalej WPF) Gmina Czernikowo uchwaliła na lata 2025-2038. W prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono zadłużenie z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań, a także planowane do zaciągnięcia zobowiązanie w roku 2025.

Zadłużenie Gminy Czernikowo ustalone na podstawie sprawozdania Rb-Z za I kwartał 2025 r. wyniosło 33 992 941,63 zł. W stosunku do planowanych dochodów ogółem, zadłużenie stanowi 37,6%.

Podstawowe dane uwzględniające dane zawarte w Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy oraz informację o liczbie mieszkańców wg GUS, w zakresie kształtowania się długu roku 2025 przedstawia poniższa tabela:

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2024 r.*	8 850
Planowane dochody ogółem	92 483 160 zł
Planowane dochody własne	41 896 729 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2024	34 142 942 zł
Planowana kwota długu na koniec 2025 r.	33 993 376 zł
Planowany spadek kwoty długu względem roku 2024	-149 566 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	3 841 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	36,8%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	81,1%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	2 255 000 zł

W zakresie prognozowanej kwoty długu Skład Orzekający wskazuje, że w dniu 10 listopada 2021 r. Wójt Gminy Czernikowo wyznaczył siedmioletni okres będący podstawą do obliczenia wskaźnika, o którym mowa w art. 243 uofp. Wobec powyższego Skład Orzekający dokonał oceny spełnienia relacji z art. 243 uofp wykazanej w Wieloletniej Prognozie Finansowej z uwzględnieniem średniej arytmetycznej z ostatnich siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu i stwierdził, że relacja, o której mowa wyżej, wykazana w WPF nie zostanie naruszona w całym okresie objętym Prognozą.

Skład Orzekający, stosownie do treści przepisu art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych (Dz. U z 2018 r, poz. 2500 z późn. zm.), wydając niniejszą opinię dokonał oceny wpływu planowanego do zaciągnięcia zobowiązania na realizację zadań publicznych Gminy Czernikowo. Mając na uwadze spełnianie relacji określonej przepisami art. 242-243 ustawy o finansach publicznych w okresie spłaty ww. zobowiązania, bieżące regulowanie płatności oraz przewidywany harmonogram spłat, Skład ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązanie nie stanowi istotnego ryzyka utraty płynności budżetu.

Jednocześnie Skład Orzekający informuje, że 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 latach przyszłych zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 12 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy wydał opinię jak w sentencji.

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

Aleksandra Kwiatkowska
Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy