

# **GMINA OPOCZNO**



## **Pakiet informacyjny**

Opoczno, wrzesień 2013 r.

---

## Spis treści

<b>1. KRÓTKA INFORMACJA O GMINIE OPOCZNO .....</b>	<b>3</b>
1.1 NAZWA I ADRES ZAMAWIAJĄCEGO WRAZ Z NUMERAMI TELEFONÓW .....	3
1.2 DANE O POWIERZCHNI I POŁOŻENIU GMINY .....	3
1.3 DANE O EMISJI OBLIGACJI .....	4
<b>2. ZAŁĄCZNIKI.....</b>	<b>5</b>
2.1 UCHWAŁA RADY MIEJSKIEJ W SPRAWIE EMISJI OBLIGACJI.....	5
2.2 OPINIA RIO O MOŻLIWOŚCI WYKUPU OBLIGACJI .....	8
2.3 DOKUMENTY FINANSOWE .....	12

## **1. Krótka informacja o Gminie Opoczno**

### **1.1 Nazwa i adres Zamawiającego wraz z numerami telefonów**

#### **Gmina Opoczno**

##### **Adres:**

**Urząd Miejski w Opocznie**  
**ul. Staromiejska 6, 26-300 Opoczno**  
**tel. (44) 736 31 00, fax (44) 736 31 11**  
**e-mail: umopoczno@um.opoczno.pl**

reprezentowana przez **Burmistrza Opoczna**

### **1.2 Dane o powierzchni i położeniu Gminy**

Gmina Opoczno położona jest w centrum Polski, w południowo-wschodniej części województwa łódzkiego, w odległości 80 km od Łodzi, 120 km od Warszawy i 70 km od Kielc, na styku ważnych szlaków komunikacyjnych: drogi krajowej 12 i Centralnej Magistrali Kolejowej. Dogodne połączenia komunikacyjne zapewnia ponadto sieć dróg wojewódzkich oraz linie kolejowe Koluszki – Tomaszów Maz. - Skarżysko Kamienna.

Na krajobraz gminy składają się wzniesienia morenowe, mozaiki pól uprawnych przecinane dolinami rzecznyymi, kompleksy leśne wchodzące w skład Spalskiego Parku Krajobrazowego i Białaczowskiego Obszaru Chronionego Krajobrazu oraz liczne zbiorowiska naturalnej roślinności, w tym różnogatunkowe kompleksy leśne.

Główną gałęzią przemysłu w gminie jest branża budowlana, mająca głębokie tradycje. W Opocznie powstała jedna z pierwszych w Europie fabryk cementu. W XIX wieku wybudowano fabrykę płytek kamionkowych, która ulegając przekształceniom kontynuuje działalność do dziś jako „OPOCZNO S.A.". Drugim potentatem w branży ceramicznej jest „CERAMIKA PARADYŻ" Sp. z o.o. Obydwa zakłady są największymi producentami płytek ceramicznych w Polsce, zdobywcami licznych nagród i wyróżnień m.in. „Perły Ceramiki UE" i Medalu Europejskiego, Medalu Międzynarodowych Targów Poznańskich i innych. Ważną rolę dla gospodarki gminy odgrywa również przemysł włókienniczy. Po roku 1989 dynamicznie rozwinął się sektor małej i średniej przedsiębiorczości, szczególnie w branży spożywczej.

Gmina prowadzi politykę przyjazną dla inwestorów. Tworzący nowe miejsca pracy mogą skorzystać z ulg podatkowych, a wpisy do ewidencji działalności gospodarczej są zwolnione z opłat. Za priorytetowe uznano działania w kierunku przyciągnięcia inwestorów tworzących nowe miejsca pracy, czego wyrazem są aktualnie dokonywane zmiany w Studium Uwarunkowań i Kierunków Zagospodarowania Przestrzennego, wyznaczające nowe tereny przeznaczone pod działalność produkcyjną, składową i usługową oraz podnoszenie atrakcyjności terenu poprzez budowę i modernizację urządzeń infrastruktury technicznej.

Miasto stanowi centrum powiatu opoczyńskiego. Na jego terenie zlokalizowane są jednostki pełniące funkcje administracyjne, usługowe i oświatowo-kulturalne o znaczeniu ponadlokalnym m.in.: Starostwo Powiatowe, Szpital Rejonowy, Komenda

---

Powiatowa Policja, Komenda Powiatowa Państwowej Straży Pożarnej, Powiatowa Stacja Sanitarno-Epidemiologiczna, Urząd Pracy, Banki, Powszechny Zakład Ubezpieczeń, Kasa Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego, Prokuratura Rejonowa, Sąd Rejonowy, Przedsiębiorstwo Komunikacji Samochodowej, Agencja Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa oraz placówki szkolnictwa, z których korzystają również mieszkańcy sąsiednich gmin.

### **1.3 Dane o emisji obligacji**

Na emisję składać się będą obligacje komunalne na okaziciela w łącznej liczbie 8.300 (osiem tysięcy trzysta) sztuk o wartości nominalnej 1.000,00 PLN (jeden tysiąc złotych) każda, na łączną kwotę 8.300.000,00 PLN (osiem milionów trzysta tysięcy złotych).

Emisja obligacji ma na celu spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów.

Obligacje wyemitowane zostaną w 2013 roku w 4 (czterech) seriach:

- a) seria A13 na kwotę 2.000.000,00 PLN,
- b) seria B13 na kwotę 2.100.000,00 PLN,
- c) seria C13 na kwotę 2.100.000,00 PLN,
- d) seria D13 na kwotę 2.100.000,00 PLN.

Wykup obligacji nastąpi w następujących terminach:

- a) obligacje serii A13 i B13 zostaną wykupione w 2021 roku,
- b) obligacje serii C13 i D13 zostaną wykupione w 2021 roku.

## 2. Załączniki

### 2.1 Uchwała Rady Miejskiej w sprawie emisji obligacji

**UCHWAŁA Nr XXXII/326/13  
Rady Miejskiej w Opocznie  
z dnia 27 czerwca 2013 r.**

**w sprawie:**

**emisji obligacji komunalnych oraz zasad ich zbywania i wykupu**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 9 lit. b i art. 58 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2013 r. poz. 594), art. 89 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) oraz art. 2 pkt 2, art. 5a i art. 9 pkt 3 i art. 28 ust. 1 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach (Dz. U. z 2001 r. Nr 120, poz. 1300 ze zm.), Rada Miejska w Opocznie uchwała, co następuje:

**§ 1**

1. Gmina Opoczno wyemituje obligacje komunalne na okaziciela w łącznej liczbie 8.300 (osiem tysięcy trzysta) sztuk o wartości nominalnej 1.000,00 PLN (jeden tysiąc złotych) każda, na łączną kwotę 8.300.000,00 PLN (osiem milionów trzysta tysięcy złotych).
2. Obligacje wyemitowane zostaną w 2013 roku w 4 (czterech) seriach:
  - a) seria A13 na kwotę 2.000.000,00 PLN,
  - b) seria B13 na kwotę 2.100.000,00 PLN,
  - c) seria C13 na kwotę 2.100.000,00 PLN,
  - d) seria D13 na kwotę 2.100.000,00 PLN,
3. Cena emisyjna jednej obligacji będzie równa 1.000,00 PLN (jeden tysiąc złotych).
4. Obligacje nie będą miały formy dokumentu.

**§ 2**

Emisja obligacji ma na celu spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczki.

**§ 3**

1. Emisja zostanie dokonana w trybie oferty niepublicznej i zostanie skierowana do inwestorów krajowych i zagranicznych w liczbie mniejszej niż 150 (sto pięćdziesiąt) osób.
2. Obligacje zostaną wykupione z dochodów własnych i przychodów budżetu Gminy Opoczno. Wydatki związane z wypłatą oprocentowania zostaną pokryte z dochodów własnych budżetu Gminy Opoczno.
3. Wierzytelności wynikające z obligacji nie są zabezpieczone.

**§ 4**

1. Oprocentowanie obligacji będzie zmienne, równe stawce WIBOR 6M, ustalonej na dwa dni robocze przed rozpoczęciem okresu odsetkowego, powiększonej o marżę dla inwestorów.
2. Oprocentowanie ustala się i wypłaca w okresach półrocznych liczonych od daty emisji, z zastrzeżeniem, że pierwszy okres odsetkowy może być krótszy niż sześć miesięcy. Odsetki za dany okres odsetkowy są wypłacane w pierwszym dniu następnego okresu odsetkowego, a odsetki za ostatni okres odsetkowy są wypłacane w dacie wykupu.
3. Jeżeli data wypłaty odsetek przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy to wypłata odsetek nastąpi w najbliższym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.

**§ 5**

1. Obligacji zostaną wykupione w następujących terminach:
  - a) obligacje serii A13 i B13 zostaną wykupione w 2021 roku,
  - b) obligacje serii C13 i D13 zostaną wykupione w 2022 roku.
2. Obligacje zostaną wykupione według wartości nominalnej.
3. Jeżeli data wykupu przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy to wykup obligacji nastąpi w najbliższym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.
4. Dopuszcza się możliwość nabycia przez Emitenta obligacji dowolnej serii przed terminem wykupu w celu ich umorzenia.
5. Terminy i tryb umorzenia określi Burmistrz Opoczna.

**§ 6**

Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Opoczna.

**§ 7**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.



Przewodniczący  
Rady Miejskiej w Opocznie

Zdzisław Wojciechowski

### Uzasadnienie

Zgodnie z art.89 ust 1 pkt 2, 3 i 4 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą emitować papiery wartościowe na finansowanie spłaty wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów.

Gmina Opoczno w roku 2013, jako jedno ze źródeł spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczki wskazuje obligacje komunalne, które będą najkorzystniejszą formą zaciągnięcia długu dla Gminy, m.in. ze względu na możliwość uzyskania mniejszego oprocentowania i dłuższej karencji.

Dzięki emisji obligacji komunalnych możliwe będzie zachowanie płynności finansowej Gminy, jak również spłata kredytu, o najwyższym koszcie obsługi. Spłata tego kredytu pozwoli na ograniczenie wydatków związanych z obsługą długu, a jest to niezbędne do osiągnięcia wskaźnika wynikającego z art.243 z ustawy o finansach publicznych. Zgodnie z przedmiotową uchwałą, wykup obligacji będzie rozłożony na 7 lat począwszy od 2014 roku.

Na agenta emisji zostanie wybrany bank, który będzie pełnił wszystkie funkcje niezbędne dla prawidłowego i skutecznego przeprowadzenia emisji. Jednocześnie bank ten będzie pełnił rolę gwaranta emisji, tzn. zobowiąże się do nabycia obligacji na własny rachunek w przypadku nie sprzedania obligacji inwestorom.

Zgodnie z art. 18 ust 1 pkt 9 lit b ustawy o samorządzie gminnym do wyłącznej właściwości rady gminy należy podejmowanie uchwał w sprawie emisji obligacji oraz określenia zasad ich zbywania i wykupu. W związku z czym podjęcie niniejszej uchwały konieczne jest do przeprowadzenia emisji obligacji określonych przedmiotową uchwałą.

PRZEWODNICZĄCY  
Rady Miejskiej w Opocznie  
Zdzisław Matuszowski

## 2.2 Opinia RIO o możliwości wykupu obligacji

Regionalna Izba Obrachunkowa w Łodzi  
Zespół Zamiejscowy  
w Piotrkowie Trybunalskim  
97-300 Piotrków Trybunalski, ul. Wronia 65  
Regon 470428076; NIP 725-10-38-966

### Uchwała Nr II/211/2013

**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi  
z dnia 9 września 2013 roku  
w sprawie opinii dotyczącej możliwości wykupu obligacji emitowanych  
przez Gminę Opoczno na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.**

Na podstawie art.13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity Dz.U. z 2001r., Nr 55, poz. 577 z późniejszymi zmianami) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1240) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- |                         |                  |
|-------------------------|------------------|
| 1. Paweł Jaśkiewicz     | - przewodniczący |
| 2. Bogdan Łągwa         | - członek        |
| 3. Wojciech Nowereńczuk | - członek        |

#### uchwała, co następuje:

wyraża się opinię, że Gmina Opoczno posiada możliwość wykupu w latach 2021-2022 emitowanych obligacji w kwocie 8.300.000,00 zł (*słownie: osiem milionów trzysta tysięcy złotych*) z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, pod warunkiem realizacji przez Gminę założeń przyjętych w przedłożonej Izbie Wieloletniej Prognozie Finansowej wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2013-2029.

#### Uzasadnienie

Burmistrz Gminy Opoczno na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. nr 157, poz.1240 z późn. zm.) zwrócił się do Regionalnej Izby Obrachunkowej z wnioskiem (Bż.300.1.2013) o wydanie opinii o możliwości wykupu emitowanych obligacji komunalnych w kwocie 8.300.000,00 zł.

Podstawę prawną emisji obligacji stanowi Uchwała Nr XXXII/326/13 z dnia 27 czerwca 2013 roku Rady Miejskiej w Opocznie w sprawie „emisji obligacji komunalnych oraz zasad ich zbywania i wykupu”. Zgodnie z § 2 emitowane przez Gminę Opoczno obligacje w wysokości 8.300.000 zł przeznaczone będą na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

Zakłada się dochody budżetu w wysokości 91.501.714,19 zł, wydatki zaś w kwocie 89.972.766,11 zł.



Na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 9.828.948,08 zł (rozchody) - Gmina Opoczno zaplanowała przychody w łącznej kwocie 8.300.000 zł z tytułu emisji obligacji. Różnica w wysokości 1.528.948,08 zł zostanie pokryta planowaną w 2013 roku nadwyżką budżetową zgodnie z Uchwałą Rady Miejskiej w Opocznie Nr XXXIII/336/13 z dnia 30 sierpnia 2013 roku. Wypełniona została zatem dyspozycja art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą suma zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz zobowiązań z wyemitowanych papierów wartościowych z przeznaczeniem na finansowanie przejściowego i planowanego deficytu, spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych i zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE - nie może przekroczyć kwoty określonej w budżecie. Zarówno kwota przychodów z tytułu emisji obligacji jak też ich przeznaczenie zostało zaplanowane w budżecie Gminy zgodnie z przeznaczeniem określonym w art. 89 ust. 1 pkt. 2 i 3 ufp. Kwota emisji obligacji została uwzględniona także w limicie zobowiązań określonym w Uchwale Rady Miejskiej w Opocznie Nr XXXII/328/13 z dnia 27 czerwca 2013 roku w sprawie zmian w budżecie Gminy Opoczno na rok 2013, o którym mowa w art. 212 ust. 1 pkt. 6 w związku z art. 89 ust. 1 i art. 90 ustawy o finansach publicznych.

W Uchwale Nr XXXII/326/13 w sprawie emisji obligacji określono zasady ich zbywania, nabywania i wykupu oraz wskazano cel emisji, którym będzie spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Wypełniona została tym samym dyspozycja art. 28 ust. 1 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 roku o obligacjach (*tekst jedn. z 2001 r. Dz.U. Nr 120, poz.1300 z późn. zmianami*), zgodnie z którą emitent, będący jednostką samorządu terytorialnego, związkiem tych jednostek, jest obowiązany oznaczyć cel emisji i nie może przeznaczyć środków pochodzących z emisji obligacji na inne cele.

W Uchwale Nr XXXII/326/13 Rada Miejska w Opocznie postanowiła, że wyemituje obligacje na kwotę 8.300.000,00 zł. tj. 8.300 obligacji o wartości nominalnej 1.000,00 zł. każda. Obligacje zostaną wyemitowane w następujących seriach:

- a) seria A 13 na kwotę 2.000.000 zł
- b) seria B 13 na kwotę 2.100.000 zł
- c) seria C 13 na kwotę 2.100.000 zł
- d) seria D 13 na kwotę 2.100.000 zł

Ustalono oprocentowanie obligacji jako zmienne, równe stawce WIBOR 6M, ustalonej na dwa dni robocze przed rozpoczęciem okresu odsetkowego, powiększoną o marżę dla inwestorów. Oprocentowanie obligacji wypłacone zostanie w okresach półrocznych liczonych od daty emisji z zastrzeżeniem, że pierwszy okres odsetkowy może być krótszy niż sześć miesięcy. Odsetki za dany okres odsetkowy są wypłacane w pierwszym dniu następnego okresu

odsetkowego, a odsetki za ostatni okres odsetkowy są wypłacane w dacie wykupu. Powyższe jest zgodne z zasadą określoną w art. 92 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z którą JST mogą zaciągać jedynie takie zobowiązania finansowe, z przeznaczeniem na cel określony w art. 89 ust. 1 pkt. 2 – 4 oraz art.90, których koszty obsługi są ponoszone co najmniej raz w roku, przy czym kapitalizacja odsetek jest niedopuszczalna, natomiast dyskonto od emitowanych papierów wartościowych nie może przekraczać 5% wartości nominalnej. Wartość nominalna należna do zapłaty w dniu wykupu obligacji została ustalona, co wypełnia wymóg określony w art. 93 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Opinia Składu Orzekającego o możliwości emisji obligacji wyrażona w sentencji niniejszej uchwały poprzedzona została analizą załączonej do uchwały budżetowej oraz do wniosku o opinię prognozy kwoty długu Gminy Opoczno na lata 2013 – 2029, stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej Gminy, z której wynika, że stan zadłużenia Gminy z tytułu przypadających do spłaty w roku 2013 rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz odsetkami od planowanych kredytów i pożyczek krótkoterminowych, wykupu papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń nie przekroczy 15% dochodów prognozowanych na 2013r. i kształtować się będzie - na dzień wydania opinii – w stosunku do planowanych dochodów budżetu - na poziomie 14,01%. Wypełniona została zatem obowiązująca w roku 2013 zasada określona w art. 169 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w związku z art. 121 ust.7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. nr 157, poz.1241), zgodnie z którą łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek oraz odsetek, jak również wykupu papierów wartościowych wraz z odsetkami i dyskontem - zaciąganych/emitowanych, na pokrycie planowanego deficytu i na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, odsetek od zaciąganych kredytów i pożyczek oraz odsetek i dyskonta od emitowanych papierów wartościowych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu, potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez jednostki samorządu terytorialnego poręczeń i gwarancji nie może przekroczyć 15% planowanych na dany rok budżetowy dochodów tej jednostki.

Z uwagi na fakt, że od roku 2014 obowiązywać będą nowe zasady liczenia dopuszczalnego poziomu obciążeń budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, wyemitowanych obligacji i potencjalnych kwot wynikających z udzielonych poręczeń, określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, Skład Orzekający wziął pod uwagę dane wykazane w Uchwale Nr XXXIII/333/13 z dnia 30 sierpnia 2013 w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Opoczno, z których wynika, że obciążenie budżetu spłatami rat z tytułu zaciągniętych

i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań nie przekroczy wskaźnika, liczonego na podstawie art. 243 u.f.p, przy założeniu pełnej realizacji przyjętych w prognozie wielkości.

Łączna kwota długu Gminy Opoczno na koniec roku 2013, stosownie do zasady obowiązującej w roku 2013 określonej w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych w związku z art. 121 ust.7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz.U. nr 157, poz.1241) nie przekroczy 60% dochodów i wyniesie 53.187.677 zł tj. 58,13 % planowanych na 2013 rok dochodów ogółem budżetu, pod warunkiem, że planowane dochody budżetu, rozchody oraz przychody, potencjalne kwoty z tytułu udzielonych i planowanych do udzielenia poręczeń oraz poziom wydatków zachowane zostaną w kwotach określonych w prognozie.

Ponadto, biorąc pod uwagę odległy termin wykupu obligacji, przypadający na lata 2021-2022, Skład Orzekający wskazuje, że dla zapewnienia możliwości wykupu obligacji w tych latach konieczne jest bieżące monitorowanie relacji wynikających z prognozy i na tej podstawie korygowanie poziomu planowanych wydatków oraz wysokości kwoty długu i obciążeń budżetów jego spłatą – w sposób zapewniający zachowanie wymogów ustawowych, określonych w art. 242-243 ufp.

Stosownie do ustaleń zawartych powyżej Skład Orzekający postanowił wydać opinię zawartą w sentencji niniejszej uchwały.

Przewodniczący  
Składu Orzekającego  
Paweł Jaśkiewicz

### **2.3 Dokumenty finansowe**

<http://www.um.opoczno.pl/budzet-gminy>