*projekt*

**Uchwała Nr …/…/2024**

**Rady Gminy Karnice**

**z dnia …………. 2024 r.**

**w sprawie emisji obligacji oraz określenia zasad ich zbywania, nabywania i wykupu.**

Na podstawie art. 18 ust. 2  pkt 9  lit. b ustawy z dnia 8  marca 1990 roku o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2024 r. poz. 609, z późn. zm.) art. 89 ust. 1  pkt 2  i 3  ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270, z późn. zm. ) oraz art. 2  pkt 5  i art. 33  pkt 2  ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach (Dz. U. z 2018 r., poz. 483, z późn. zm. ), Rada Gminy Karnice uchwala, co następuje:

**§ 1.** 1. Gmina Karnice wyemituje 4 398 (słownie: cztery tysiące trzysta dziewięćdziesiąt osiem) obligacji o wartości nominalnej 1 000 zł (słownie: jeden tysiąc złotych) każda, na łączną kwotę

4 398 000,00 zł (słownie: cztery miliony trzysta dziewięćdziesiąt osiem tysięcy złotych).  
  
2. Emisja obligacji zostanie dokonana w trybie oferty niepublicznej poprzez skierowanie propozycji nabycia obligacji do jednego adresata.  
  
3. Obligacje będą obligacjami na okaziciela.  
  
4. Wierzytelności wynikające z obligacji nie będą zabezpieczone.  
  
 **§ 2.**Celem emisji jest pozyskanie środków na pokrycie planowanego deficytu budżetu w 2024 roku.  
  
 **§ 3.**1. Obligacje zostaną wyemitowane w 2024 roku w następujących seriach:

A24 na kwotę 3 400 000,00 zł

B24 na kwotę 998 000,00 zł

2. Cena emisyjna jednej obligacji będzie równa wartości nominalnej .  
  
3. Wydatki związane z przeprowadzeniem emisji zostaną pokryte z dochodów własnych Gminy Karnice.  
 **§ 4.**1. Obligacje zostaną wykupione w następujących terminach:

- Obligacje serii A24 zostaną wykupione zgodnie z harmonogramem:

1. w 2032 roku z każdej obligacji zostanie wykupiona część wartości nominalnej o wartości 200,00 zł na łączną kwotę 680 000,00 zł,
2. w 2033 roku z każdej obligacji zostanie wykupiona część wartości nominalnej o wartości 200,00 zł na łączną kwotę 680 000,00 zł,
3. w 2034 roku z każdej obligacji zostanie wykupiona część wartości nominalnej o wartości 200,00 zł na łączną kwotę 680 000,00 zł,
4. w 2035 roku z każdej obligacji zostanie wykupiona część wartości nominalnej o wartości 200,00 zł na łączną kwotę 680 000,00 zł,
5. w 2036 roku z każdej obligacji zostanie wykupiona część wartości nominalnej o wartości 200,00 zł na łączną kwotę 680 000,00 zł,

- Obligacje serii B24 zostaną wykupione w 2037 roku.

2. Obligacje zostaną wykupione według wartości nominalnej.  
3. Jeżeli data wykupu obligacji  przypadnie na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, wykup nastąpi w najbliższym dniu roboczym przypadającym po tym dniu.

**§ 5.**1. Dopuszcza się możliwość nabycia przez Emitenta obligacji dowolnej serii przed terminem wykupu w celu ich umorzenia.

2. Terminy i tryb umorzenia określi Wójt Gminy Karnice.  
   
 **§ 6.**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.  
  
 **§ 7.**Wydatki związane z wykupem obligacji i wypłatą oprocentowania zostaną pokryte z dochodów własnych Gminy Karnice .  
  
 **§ 8.**Upoważnia się Wójta Gminy Karnice do:  
  
a) zawarcia umowy z podmiotem, któremu zostaną powierzone czynności związane ze zbywaniem i wykupem obligacji oraz wypłatą oprocentowania,  
  
b) dokonywania wszelkich czynności związanych z przygotowaniem i przeprowadzeniem emisji obligacji,  
  
c) wypełnienia świadczeń wynikających z obligacji.  
  
 **§ 9.**Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Karnice.

**§ 10.**Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

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

Niniejsza uchwała stanowi podstawę prawną procedury uruchomiania emisji obligacji komunalnych w trybie emisji niepublicznej. Obligacje komunalne to papiery wartościowe emitowane przez jednostkę samorządu terytorialnego. Jednostka samorządowa otrzymuje od nabywców obligacji środki pieniężne i jest zobowiązana do zapłaty obligatariuszom odsetek oraz wykupu obligacji po określonym czasie. Emisja obligacji ma na celu pokrycie planowanego deficytu budżetu Gminy Karnice na 2024 rok.

Analiza rynków finansowych wskazuje, że dla dłuższych okresów finansowania występuje więcej ofert związanych z emisją obligacji niż udzieleniem kredytu. Wynika to przede wszystkim z uwagi na ich elastyczność. Instrument ten daje możliwość określenia takich terminów wykupu (spłaty kapitału), które zapewniają bezpieczeństwo w zakresie płynności finansowej budżetu. W związku z tym gmina ma większe możliwości negocjacji warunków finansowych emisji obligacji niż w przypadku kredytu bankowego.

Niniejsza uchwała Rady Gminy w sprawie emisji obligacji określa ogólne warunki emisji. Uchwała określa m. in. wielkość emisji, podział na serie, długość życia poszczególnych obligacji, sposób emisji.