

**UCHWAŁA NR XXI.95.Z.2015**

**SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ  
W SZCZECINIE**

z dnia 17 lutego 2015 r.

**w sprawie wydania opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu publicznego  
Związku Miast i Gmin Pojezierza Drawskiego na lata 2015-2025**

Na podstawie art. 13 pkt 10, w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2013 r. poz. 1113, ze zm.) oraz art. 230 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885, ze zm.) **Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie** w osobach:

1. Jolanta Włodarek - Przewodnicząca
2. Ewa Wójcik - Członek
3. Helena Rokowska - Członek

wyraża w oparciu o przyjęte przez Związek Miast i Gmin Pojezierza Drawskiego uchwały w sprawie:

- wieloletniej prognozy finansowej na lata 2015-2025,
- planu finansowego na 2015 r.,

**opinię pozytywną, z zastrzeżeniami zawartymi w punkcie II ppkt 2**

o prawidłowości planowanej kwoty długu, wynikającej z zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań

**U Z A S A D N I E N I E**

W dniu 30 stycznia 2015 r. Zgromadzenie Związku Miast i Gmin Pojezierza Drawskiego podjęło uchwały:

- Nr I/2/2015 w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej na lata 2015-2025,
- Nr I/1/2015 w sprawie uchwalenia planu finansowego na 2015 r.

**I. Ocena formalna projektu**

1. Prognoza kwoty długu, stanowiąca część wieloletniej prognozy finansowej uchwalona została na lata 2015-2025, czyli z uwzględnieniem okresu, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązania zwrotne, co wyczerpuje dyspozycje przepisu art. 227 ust. 2 ustawy o finansach publicznych.

2. Prognoza, oprócz kwoty długu, wskazuje także w latach 2015-2025 relację, o której mowa w art. 242 – 244 ustawy o finansach publicznych.

## II. Ocena merytoryczna projektu

1. Na podstawie analizy wyżej wskazanych uchwał Zgromadzenia Związku oraz sprawozdań Rb-Z wg stanu na dzień 31.12.2013 r. i 30.09.2014 r., Skład Orzekający ustalił, co następuje:

- budżet 2015 r. i wieloletnia prognoza finansowa wykazują zgodność w zakresie wyniku budżetu i związanych z nimi kwot przychodów i rozchodów oraz długu, co jest wymagane przepisem art. 229 ustawy o finansach publicznych,
- planowana kwota długu w roku budżetowym i w latach następnych ustalona została prawidłowo, w oparciu o zaciągnięte i planowane do zaciągnięcia zobowiązania zwrotne, co przedstawiono w tabeli 1.

Tabela nr 1.

| Lata | Wynik budżetu (+/-) | Przychody z tytułu kredytów, pożyczek i obligacji (w zł) | Rozchody (w zł) | Dług na 31.12. |
|------|---------------------|----------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| 2015 | -1 135 800,00       | 1 191 000,00                                             | 55 200,00       | 1 314 800,00   |
| 2016 | 154 800,00          | 0,00                                                     | 154 800,00      | 1 160 000,00   |
| 2017 | 154 800,00          | 0,00                                                     | 154 800,00      | 1 005 200,00   |
| 2018 | 154 800,00          | 0,00                                                     | 154 800,00      | 850 400,00     |
| 2019 | 154 800,00          | 0,00                                                     | 154 800,00      | 695 600,00     |
| 2020 | 154 800,00          | 0,00                                                     | 154 800,00      | 540 800,00     |
| 2021 | 154 800,00          | 0,00                                                     | 154 800,00      | 386 000,00     |
| 2022 | 154 800,00          | 0,00                                                     | 154 800,00      | 231 200,00     |
| 2023 | 132 200,00          | 0,00                                                     | 132 200,00      | 99 000,00      |
| 2024 | 66 000,00           | 0,00                                                     | 66 000,00       | 33 000,00      |
| 2025 | 33 000,00           | 0,00                                                     | 33 000,00       | 0,00           |

2. W latach 2015-2025 nie zostanie przekroczona relacja, o której mowa w przepisie art. 243 ustawy o finansach publicznych, co przedstawiono w tabeli 2.

Tabela nr 2.

| Lata | Dług na 31.12. | Splata rat kapitałowych, obsługa długu | Szacowane dochody | Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobow. z art. 243 ustawy o fin.pub. | Planowany wskaźnik spłaty zobow. | Zachow. relacji tak/nie | różnica dopuszczalny wskaźnik – planowany wskaźnik |
|------|----------------|----------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------|
| 1    | 2              | 3                                      | 4                 | 5                                                                | 6                                | 7                       | 8=5-6                                              |
| 2015 | 1 314 800,00   | 79 253,54                              | 13 688 870,97     | 2,34%                                                            | 0,58%                            | TAK                     | 1,76%                                              |
| 2016 | 1 160 000,00   | 177 935,24                             | 25 741 091,41     | 0,77%                                                            | 0,69%                            | TAK                     | 0,08%                                              |
| 2017 | 1 005 200,00   | 177 935,24                             | 15 887 091,41     | 1,12%                                                            | 1,12%                            | TAK                     | 0,00%                                              |
| 2018 | 850 400,00     | 177 935,24                             | 10 121 091,41     | 1,76%                                                            | 1,76%                            | TAK                     | 0,00%                                              |
| 2019 | 695 600,00     | 177 935,24                             | 8 741 091,41      | 2,04%                                                            | 2,04%                            | TAK                     | 0,00%                                              |
| 2020 | 540 800,00     | 177 935,24                             | 6 621 091,41      | 2,81%                                                            | 2,69%                            | TAK                     | 0,12%                                              |
| 2021 | 386 000,00     | 177 935,24                             | 6 121 091,41      | 3,70%                                                            | 2,91%                            | TAK                     | 0,79%                                              |
| 2022 | 231 200,00     | 177 935,24                             | 6 121 091,41      | 4,36%                                                            | 2,91%                            | TAK                     | 1,45%                                              |
| 2023 | 99 000,00      | 148 968,72                             | 6 092 124,89      | 4,85%                                                            | 2,45%                            | TAK                     | 2,40%                                              |
| 2024 | 33 000,00      | 76 500,72                              | 6 019 656,89      | 4,86%                                                            | 1,27%                            | TAK                     | 3,59%                                              |
| 2025 | 0,00           | 38 500,72                              | 5 981 656,89      | 4,40%                                                            | 0,64%                            | TAK                     | 3,76%                                              |

Skład Orzekający stwierdza, że w latach 2016 i 2020 w zakresie spełnienia wymogu określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych, prognozowany jest niewielki tzw. „margines bezpieczeństwa” związany ze spłatą zadłużenia, gdyż wynosi odpowiednio 0,08% i 0,12%).

Szczególne ryzyko naruszenia obowiązującej relacji wynikającej ze wskazanego wyżej przepisu planowane jest w latach 2017-2019, gdyż:

- dopuszczalny i prognozowany wskaźnik spłaty zobowiązań obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy wynosi odpowiednio: w 2017 r. - 1,12%, w 2018 r. - 1,76%, w 2019 r. - 2,04%.

Co prawda nie zostanie teoretycznie przekroczony dopuszczalny wskaźnik łącznej kwoty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ww. ustawy, jednakże różnica w porównaniu do planowanego wskaźnika wynosi 0,00%. W pozostałych latach prognoza jest zachowana.

Skład Orzekający przypomina, że w wieloletniej prognozie finansowej przyjmuję się, w szczególności do lat przyszłych, wielkości szacowane (przewidywane). Nie oznacza to jednak dowolności w planowaniu, trzeba bowiem mieć na względzie, że ustawodawca w art. 226 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, jako wymóg bezwzględny prognozy wskazał jej realizm. Należy też pamiętać, że wielkości uzyskanych dochodów będą miały wpływ na wysokość wskaźników spłaty zobowiązań - planowanego i dopuszczalnego.

Stosownie do przepisu art. 226 ust. 1 wieloletnia prognoza finansowa winna być realistyczna, a zawarte w objaśnieniach informacje przyjętych w prognozie wielkości powinny uzasadniać ich realność. Prognozowane kwoty dochodów i wydatków są podstawowymi wielkościami, które rzutują na wielkość pozostałych elementów prognozy finansowej, jak przychody i rozchody, kwotę długu czy relację spłat zobowiązań finansowych. Zatem przyjęte w prognozie finansowej wielkości mające wpływ na zachowanie relacji wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych, winny być realne i możliwe do wykonania.

W obecnej sytuacji gospodarczej trzeba mieć także na względzie, że mogą zaistnieć okoliczności, które spowodują, iż spodziewane dochody, chociażby w części, nie zostaną uzyskane. Powyższe ustalenia wskazują jednoznacznie, jak wielkie znaczenie dla oceny sytuacji finansowej Związku Miast i Gmin Pojezierza Drawskiego, w tym możliwości zaciągania i spłaty zobowiązań zwrotnych, ma realne planowanie.

W tej sytuacji należałoby rozważyć rozłożenie spłat rat kredytów i pożyczek lub ograniczenie wydatków budżetowych, tak aby spełnienie wymogów art. 243 ustawy o finansach publicznych, w każdym roku objętym prognozą nie było zagrożone.

Opisane okoliczności stanowią główną przesłankę zastrzeżenia opinii Składu Orzekającego, zwłaszcza, że Związek Miast i Gmin Pojezierza Drawskiego planuje zaciągać nowe zobowiązania zwrotne w wysokości 1 191 000,00 zł.

3. W każdym roku objętym prognozą, planowana kwota wydatków bieżących jest niższa od planowanej kwoty dochodów bieżących, co jest wymagane przepisem art. 242 ustawy o finansach publicznych.

4. Przyjęte w prognozie kwoty długu oraz sposób sfinansowania zadłużenia jest prawnie dopuszczalny.
5. Na koniec roku budżetowego planowana kwota długu wynosi 1 314 800,00 zł.
6. W budżecie zaplanowany wynik finansowy stanowi deficyt rozumiany jako różnica dochodów i wydatków w kwocie 1 135 800,00 zł, który planuje się sfinansować przychodami pochodzącymi z kredytów i pożyczek. Pozostałe przychody z kredytów i pożyczek planuje przeznaczyć się na rozchody budżetu w wysokości 55 200,00 zł, związane ze spłatą zobowiązań zwrotnych zaciągniętych w latach ubiegłych.
7. Wskazane wielkości relacji ustalone zostały w oparciu o dane wynikające z uchwalonej wieloletniej prognozy finansowej, przy założeniu pełnej realizacji dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków, w tym wydatków bieżących, a także osiągnięcia zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

W tym stanie rzeczy Skład Orzekający orzekł, jak w sentencji.

Niniejsza opinia, na podstawie art. 246 ust. 2 w związku z art. 230 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, podlega publikacji w terminie 7 dni od dnia jej otrzymania, na zasadach określonych w ustawie z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. Nr 112, poz. 1198, ze zm.).

Zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od uchwały Składu Orzekającego przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

*Przewodnicząca Składu Orzekającego*

*Jolanta Włodarek*