

Uchwała
Nr S.O.XV/426-2/29/15
Składu Orzekającego
Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Krakowie
z dnia 2 marca 2015 r.

w sprawie: opinii dotyczącej prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Kęty.

Na podstawie art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j.: Dz. U. z 2012 r., poz. 1113 z późn. zm.), art. 230 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j.: Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późn. zm.) Skład Orzekający Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w osobach:

Ewa Mitoraj	– Przewodnicząca
Gabriela Brol-Stanek	– Członek Składu Orzekającego
Anna Polak	– Członek Składu Orzekającego

po zapoznaniu się z przyjętą przez Radę Miejską w Kętach w dniu 29 stycznia 2015 r.:

1. Uchwałą NR IV/21/2015 w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kęty,
2. Uchwałą Budżetową Gminy Kęty na rok 2015, NR IV/22/2015

p o s t a n o w i ł:

zaopiniować pozytywnie z zastrzeżeniami planowaną kwotę długu Gminy Kęty wynikającą z planowanych i zaciągniętych zobowiązań.

UZASADNIENIE

W dniu 6 lutego 2015 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie, Zespół Zamiejscowy w Oświęcimiu, wpłynęła w formie dokumentu elektronicznego z wykorzystaniem aplikacji Bestia, Uchwała w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kęty. Natomiast w dniu 9 lutego 2015 roku wpłynęła Uchwała Budżetowa Gminy Kęty na rok 2015.

Wartości przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej i budżecie Gminy Kęty na rok 2015 są zgodne w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu Gminy. Wieloletnia prognoza finansowa zawiera prognozę kwoty długu, która została sporządzona na lata 2015-2022. Obejmuje zatem okres, w jakim przewiduje się pełną spłatę zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Jak wynika z wieloletniej prognozy finansowej, Gmina Kęty planuje w roku 2015 przychody z tytułu zaciąganych kredytów w kwocie 2.650.000,00 zł,

z czego na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 1.505.860,00 zł, a na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1.144.140,00 zł. Planowany dług Gminy Kęty na koniec 2015 roku wynosi, zgodnie z wieloletnią prognozą finansową, 50.789.611,98 zł.

Możliwość spłaty zadłużenia od roku 2014 zdeterminowana jest poziomem indywidualnego wskaźnika, o którym mowa w art. 243, z uwzględnieniem art. 244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j.: Dz. U. z 2013 r., poz. 885 z późn. zm.). Przedstawiona przez Gminę Kęty prognoza kwoty długu wykazuje, że począwszy od roku 2015 roczna wartość obciążeń budżetu spłatą długu, kosztami jego obsługi oraz poręczeniami do planowanych dochodów ogółem budżetu danego roku nie przekracza średniej arytmetycznej - z obliczonych dla bezpośrednio poprzedzających dany rok trzech lat - relacji dochodów bieżących, powiększonych o wpływy uzyskane ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem, przy czym w roku 2015 prognozowane obciążenia Gminy z tytułu spłaty długu z kosztami jego obsługi wynoszą 2,99% (kolumna 9.4) przy wskaźniku maksymalnym 4,37% (kolumna 9.6) ustalonym w oparciu o planowane wartości wykazane w sprawozdaniu z wykonania budżetu za trzy kwartały 2014 roku. Z kolei w latach 2016 – 2017, relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych kształtuje się na poziomie nieznacznie odbiegającym od maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika z art. 243 ww. ustawy i wynosi odpowiednio 0,33% oraz 0,15%. Z powyższego wynika, że Gmina wykazała wprawdzie, że obciążenie budżetu spłatą długu kształtuje się poniżej wskaźnika maksymalnego ustalonego dla lat 2016-2017, ale relacja ta jest stosunkowo niska, co może rodzić poważne obawy o zachowanie relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zauważa, że indywidualne wskaźniki zadłużenia Gminy po 2015 roku zostały aktualnie obliczone częściowo w oparciu o prognozowane wielkości dochodów oraz wydatków bieżących, podczas gdy w przyszłych latach będą one wyliczane na podstawie wielkości wynikających ze sprawozdań z ostatnich trzech lat, czyli w oparciu o faktycznie wykonane wielkości. W związku z powyższym relacja wyliczona w oparciu o faktyczne wykonane wielkości może zmienić rzeczywiste możliwości Gminy w zakresie spłaty zobowiązań, które mogą być także niższe niż obecnie prognozowane.

Należy mieć również na uwadze, że zachowanie relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych jest możliwe tylko dzięki ujętym w wieloletniej prognozie finansowej przesunięciom spłat rat z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w ten sposób, że:

- w roku 2016 spłaty tych rat zostały zmniejszone o kwotę 2.000.000,00 zł,
- w roku 2017 zwiększono spłaty rat o kwotę 800.000,00 zł,
- w roku 2018 zwiększono spłaty rat o kwotę 1.000.000,00 zł,
- w roku 2019 zwiększono spłaty rat o kwotę 200.000,00 zł.

Jednocześnie wydłużono prognozę kwoty długu, w stosunku do poprzednio obowiązującej wieloletniej prognozy finansowej, z roku 2021 do roku 2022. Jak wynika z objaśnień do wieloletniej prognozy finansowej wydatki na obsługę długu zaplanowano w oparciu o przewidywane harmonogramy spłat zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kwot kredytów i pożyczek. W kosztach obsługi długu mieszczą się koszty związane z planowanym kredytem w wysokości 2.650.000,00 zł

oraz odsetki od zmiany wielkości spłat rat w poszczególnych latach. Powyższe zapewnia spełnienie relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający nie kwestionuje możliwości przesunięcia spłat rat z tytułu zaciągniętych zobowiązań Gminy, jednak zaznacza, że jest to okres przejściowy i zmiana wieloletniej prognozy finansowej winna być już oparta o aktualne harmonogramy spłat rat kredytów i pożyczek. Ponadto Skład Orzekający podkreśla, że nawet po uwzględnieniu powyższego, spłata kredytów i pożyczek z zachowaniem relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych będzie uzależniona od ograniczenia poziomu wydatków bieżących w kolejnych budżetach Gminy.

Skład Orzekający zwraca ponadto uwagę na następujące kwestie mogące mieć znaczny wpływ na zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych:

- w latach 2017 – 2021 planowane obciążenie budżetu spłatami zobowiązań (kolumna 9.4 Załącznika Nr 1) do dochodów kształtuje się na bardzo wysokim poziomie wynoszącym odpowiednio: 10,49%, 13,16%, 11,59%, 9,83%, 9,34%. W związku z tym niezrealizowanie dochodów na poziomie prognozowanym, bądź konieczność zaciągnięcia kolejnych zobowiązań mających wpływ na uchwalanie i wykonywanie budżetów w następnych latach może doprowadzić do naruszenia relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych,
- w okresie największej spłaty rozchodów, to jest w latach 2016 – 2021, wykazano nadwyżki operacyjne, stanowiące różnicę między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi (kolumna 8.1 Załącznika Nr 1) w kwotach od 14.186.266,00 zł do 20.398.901,53 zł. Mając na względzie uzyskiwanie nadwyżek operacyjnych w latach poprzednich w wielkościach mniejszych od planowanych, Skład Orzekający wyraża obawę czy realizacja nadwyżek na zaplanowanym poziomie będzie możliwa, a co za tym idzie, czy będzie możliwa spłata rozchodów w zaplanowanych wielkościach,
- w okresie całej prognozy zaplanowano dochody ze sprzedaży majątku w łącznej kwocie 2.630.000,00 zł, w tym w roku 2015 w kwocie 630.000,00 zł. Mając na względzie fakt, iż planowanie i realizacja dochodów ze sprzedaży majątku ma duże znaczenie dla kształtowania się całej wieloletniej prognozy finansowej, Skład Orzekający z ostrożności podkreśla, iż należy dochować wszelkiej staranności w realizacji budżetów roku 2015 i lat następnych aby zaplanowane wielkości szczególnie dochodów (w tym ze sprzedaży majątku) zostały zrealizowane. W przypadku bowiem nie osiągnięcia tych wielkości może dojść do pogorszenia relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych, a nawet do jej niezachowania, zwłaszcza w latach 2016-2017 z uwagi na fakt, iż przy obecnie planowanych wielkościach dochodów (w tym ze sprzedaży majątku) i wydatków relacja ta jest już na niskim poziomie.

Skład Orzekający wydając niniejszą opinię uwzględnił przyjęte w prognozie założenia, że realizacja dochodów (w tym ze sprzedaży majątku) i wydatków budżetu będzie przebiegać na poziomie kwot prognozowanych oraz, iż od roku 2015 nie będą zaciągane zobowiązania wpływające na dług Gminy Kęty. Obniżenie dochodów poniżej ich wielkości prognozowanych lub zwiększenie wydatków, bądź zaciągnięcie

kolejnych zobowiązań mających wpływ na uchwalanie i wykonywanie budżetów w latach kolejnych może wpłynąć na pogorszenie relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Uwzględniając powyższe, Skład Orzekający postanowił, jak we wstępie.

Pouczenie

1. Zgodnie z art. 20 powołanej ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, od niniejszej opinii Składu Orzekającego, przysługuje możliwość wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.
2. Stosownie do przepisu art. 230 ust. 4 i art. 246 ust. 2 ustawy o finansach publicznych, niniejsza opinia winna być opublikowana przez Gminę w terminie 7 dni od dnia otrzymania od Regionalnej Izby Obrachunkowej, na zasadach określonych w ustawie z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (t.j.: Dz. U. z 2014 r., poz. 782).

Przewodnicząca Składu Orzekającego

PRZEWODNIEK KOLEGIUM
Regionalnej Izby Obrachunkowej
Ewa Mitoraj