

na 2016 roku oraz została przekazana - w formie dokumentu elektronicznego – uchwała Nr XI/96/2015 Rady Gminy Czernichów z dnia 14 grudnia 2015 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Czernichów na lata 2016-2028.

II Skład Orzekający zważył, co następuje:

Działając na mocy art. 230 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.), regionalna izba obrachunkowa na podstawie przyjętej przez jednostkę samorządu terytorialnego wieloletniej prognozy finansowej oraz uchwały budżetowej przedstawia opinię w sprawie prawidłowości planowanej kwoty długu jednostki samorządu terytorialnego wynikającej z planowanych i zaciągniętych zobowiązań, o której mowa w art. 226 ust. 1 pkt 6 tej ustawy. Zgodnie z art. 230 ust. 5 wyżej powołanej ustawy o finansach publicznych, w przypadku negatywnej opinii regionalnej izby obrachunkowej wydawanej w zakresie prawidłowości planowanej kwoty długu, jednostka samorządu terytorialnego dokonuje takich zmian uchwał, aby została zachowana relacja określona w art. 243 ww. ustawy o finansach publicznych.

Prawidłowość planowanej kwoty długu Gminy Czernichów, wynikająca ze sporządzonej prognozy na okres obejmujący lata 2016-2028, Skład Orzekający ocenił w szczególności pod kątem spełniania relacji określonej w art. 243 powyżej wymienionej ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Zgodnie z tym przepisem w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym - relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym:

- 1) spłat rat kredytów i pożyczek, wraz z należnymi w danym roku odsetkami od kredytów i pożyczek,
 - 2) wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem od papierów wartościowych,
 - 3) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji,
- do planowanych dochodów ogółem budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

Na podstawie analizy przedłożonych dokumentów - Skład Orzekający stwierdził, że prognoza kwoty długu jednostki samorządu terytorialnego została opracowana na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania, zgodnie z art. 227 ust. 2 wyżej powołanej ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

W okresie objętym wieloletnią prognozą finansową wraz z wartościami przyjętymi

w niej przez Radę Gminy Czernichów - zostanie spełniona relacja określona w przywołanym przepisie art. 243 ustawy. Skład Orzekający w zakresie spełnienia tej relacji przez Gminę Czernichów - wnosi jednak następujące zastrzeżenia:

1. W okresie objętym wieloletnią prognozą finansową zostanie spełniona relacja określona w art. 243 ustawy o finansach publicznych - z tym zastrzeżeniem, że w 2017 roku relacja ta zostaje zachowana po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń dokonanych zgodnie z zasadami określonymi w art. 243 ust. 3 i ust.3a ww. ustawy o finansach publicznych, które mogą dotyczyć spłat rat kredytów i pożyczek, wykupu papierów wartościowych oraz udzielonych poręczeń i gwarancji - związanych z realizacją programów, projektów lub zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, a także wykupów papierów wartościowych, spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 tej ustawy, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy finansowanych tymi zobowiązaniami.

2. Z przyjętej wieloletniej prognozy finansowej Gminy wynika, że nawet po uwzględnieniu opisanych powyżej ustawowych wyłączeń w latach 2016, 2017 i 2018 Gmina Czernichów zbliża się blisko granicy dopuszczalnego wskaźnika. Planowane obciążenia wynikające ze spłaty długu Gminy w stosunku do planowanych dochodów ogółem budżetu, wynoszą:

- ✓ w roku 2016 – **8,28 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **8,51 %**,
- ✓ w roku 2017 – **10,61 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,70 %**,
- ✓ w roku 2018 – **10,28 %**, przy dopuszczalnym wskaźniku **10,81 %**.

Niebezpiecznie niska niewykorzystana różnica do granicznego wskaźnika występuje **w 2017 roku** i wynosi zaledwie **0,09%**. Tak więc, niewielkie wahania w toku wykonywania budżetów, w tym niekorzystne zmiany w zmiennym oprocentowaniu zaciągniętych kredytów i pożyczek mogą zaważyć o spełnieniu tej relacji przez Gminę, a także doprowadzić do jej niespełnienia.

3. Spełnienie obligatoryjnej relacji z art. 243 ustawy, w sytuacji Gminy jest ponadto ściśle uzależnione od **pełnej** realizacji przyjętych w prognozie - dochodów ze sprzedaży majątku w wysokości ponad 1.300.000 zł, które są bardzo niestabilnych źródłem dochodów. Niestety w dacie wydawania niniejszej opinii, brak danych z wykonania budżetu Gminy za 2015 rok, zatem Skład nie mógł odnieść się do relizacji tych dochodów w roku ubiegłym i ich wpływu na kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Skład

zastrzega, że jeżeli dochody ze sprzedaży majątku nie zostały wykonane w 2015 roku w zaplanowanej wysokości, relacja ulegnie natychmiastowemu pogorszeniu, a nawet może nie zostać zachowana.

4. Kwota długu Gminy Czernichów jest bardzo wysoka i na koniec 2016 roku ma wynieść 16.535.050,94 zł, co stanowi 76,6 % planowanych dochodów ogółem budżetu Gminy w 2016 roku. Oprócz powyższego Gmina Czernichów boryka się z problemami terminowego regulowania swoich zobowiązań. Na dzień 30 września 2015 roku zobowiązania wymagalne Gminy wynosiły: 478.782,99 zł. Należy podkreślić, iż zobowiązania wymagalne zwiększają kwotę długu jednostki samorządu terytorialnego.

Wobec powyższego Skład ocenił, że planowana kwota długu, w okresie objętym prognozą, kształtuje się jeszcze na poziomie zapewniającym przestrzeganie obowiązujących przepisów prawnych regulujących dopuszczalny poziom zadłużenia jednostki samorządu terytorialnego – **jednakże z bardzo poważnymi zastrzeżeniami**. Skład Orzekający przypomina także, iż dane wykazywane w poszczególnych latach objętych wieloletnią prognozą finansową, obejmującą również kwotę długu jednostki samorządu terytorialnego, **winny być każdorazowo weryfikowane z uwzględnieniem ustawowego wymogu realistyczności**, stosownie do regulacji zawartej w art. 226 ust. 1 ww. ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Ponadto zgodnie z art. 230 ust. 4 w związku z art. 246 ust. 2 cyt. ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, niniejsza opinia winna być opublikowana przez jednostkę samorządu terytorialnego w terminie 7 dni od daty jej otrzymania od Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach na zasadach określonych w ustawie z dnia 6 września 2001 roku o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2015 r. poz. 2058).

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, Skład Orzekający wydał opinię - jak w sentencji uchwały.

**Regionalna Izba Obrachunkowa
w Katowicach**

Zespół w Bielsku-Białej

**PRZEWODNICZĄCY
II Składu Orzekającego**

CZŁONEK KOLEGIUM

Bernadeta Dziedziak

Od niniejszej uchwały służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach, w **terminie 14 dni** od dnia jej doręczenia.