

Uchwała nr V/178/2017
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi
z dnia 26 września 2017 roku
w sprawie opinii dotyczącej możliwości wykupu obligacji
emitowanych przez Gminę Daszyna na sfinansowanie planowanego
deficytu budżetu oraz 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 2016 r., poz. 561) i art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2013 r. poz. 885 ze zm.) Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi:

- | | |
|---------------------|------------------|
| 1. Roman Drozdowski | - przewodniczący |
| 2. Krzysztof Kozik | - członek |
| 3. Tomasz Karwicki | - członek |

uchwała, co następuje:

Opiniując możliwość wykupu obligacji planowanych przez Gminę Daszyna do emisji w 2017 roku, w łącznej wysokości 4.800.000,00 zł (słownie: cztery miliony osiemset tysięcy złotych) z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w roku 2017 oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań, wskazuje, że z uwagi na zakres realizowanych oraz prognozowanych przez Gminę przedsięwzięć majątkowych, przy niestabilnych źródłach ich finansowania, jak również skalę posiadanych przez Gminę zobowiązań, wykup przedmiotowych obligacji, przy zaistnieniu wskazanych w uzasadnieniu okoliczności, obarczony będzie bardzo wysokim ryzykiem wystąpienia braku faktycznych oraz prawnych możliwości spłaty zadłużenia.

Uzasadnienie

Na podstawie Uchwały nr XLVII/245/2017 z dnia 9 sierpnia 2017 roku Rada Gminy w Daszynie postanowiła o emisji obligacji, których celem zgodnie z § 2 Uchwały jest sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań.

W Uchwale nr XLVII/245/2017 Rada Gminy w Daszynie postanowiła, że wyemituje obligacje na kwotę 4.800.000,00 zł, tj. 4.800 obligacji o wartości

1.000,00 zł każda. Obligacje zostaną wyemitowane w następujących seriach: seria A17 na kwotę 2.400.000,00 zł oraz seria B17 na kwotę 2.400.000,00 zł.

Cena emisyjna obligacji będzie równa 1.000,00 zł. Wykup obligacji odbywać się będzie wg ich wartości nominalnej w latach 2021-2022, odpowiednio: w roku 2021 wykup obligacji serii A17, w roku 2022 wykup obligacji serii B17. Dopuszczono możliwość wykupu przez Gminę obligacji przed terminem wykupu w celu umorzenia. Ustalono oprocentowanie obligacji jako zmienne, równe stawce WIBOR 6M, ustalonej na dwa dni robocze przed rozpoczęciem okresu odsetkowego, powiększonej o marżę. Oprocentowanie obligacji ustalane będzie oraz wypłacone w okresach półrocznych liczonych od daty emisji, z zastrzeżeniem, że pierwszy lub ostatni okres odsetkowy mogą mieć inną długość. Odsetki za dany okres są wypłacane w pierwszym dniu następującym po upływie okresu odsetkowego, a odsetki za ostatni okres są wypłacane w dacie wykupu.

Gmina Daszyna zamierza przeznaczyć przychody w kwocie 4.567.976,46 zł, uzyskane z emisji obligacji, na pokrycie planowego deficytu powstałego z uwagi na zamiar wcześniejszego wykupu dwóch nieruchomości zbytych przez Gminę w 2014 roku w ramach transakcji tzw. sprzedaży zwrotnej, w wyniku której Gmina Daszyna zobowiązała się do nabycia tych nieruchomości w terminie do dnia 29 października 2021 roku.

Z uzasadnienia do Uchwały nr XLVII/245/2017 z dnia 9 sierpnia 2017 roku Rady Gminy w Daszynie w sprawie emisji obligacji komunalnych oraz zasad ich zbywania, nabywania i wykupu wynika, że emisja obligacji ma na celu pozyskanie środków na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz na pokrycie deficytu budżetowego powstałego w związku z planowanym wcześniejszym wykupem działek w ramach sprzedaży zwrotnej. Podobnie we wniosku o wydanie opinii o możliwości wykupu obligacji Wójt Gminy Daszyna wskazał, że przychody z emisji są niezbędne dla zrealizowania rozchodów z tytułu kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach wcześniejszych oraz pokrycia deficytu budżetowego powstałego w związku z planowanym wcześniejszym odkupem dzierżawionego gruntu, przewidując, że obsługa długu będzie dla Gminy mniej kosztowna niż czynsz dzierżawny.

Kwota przychodów z tytułu obligacji mieści się w ustalonym przez Radę Gminy Daszyna limicie zobowiązań z tytułu emisji obligacji na finansowanie planowanego deficytu oraz spłatę zaciągniętych zobowiązań z tytułu pożyczek.

Skład Orzekający podkreśla, że nie uzyskanie przez Gminę Daszyna założonego celu emisji obligacji, tj. wykupu wyżej wskazanych nieruchomości, spowodowałoby znaczny wzrost zadłużenia Gminy oraz oznaczałoby, że w roku 2021 Gmina Daszyna, poza koniecznością wykupu nieruchomości (4.567.976,46 zł), musiałaby również dokonać wykupu obligacji (2.400.000,00 zł plus 344.563,67 zł spłata rat kredytów), co stosownie do założeń wieloletniej prognozy finansowej przekraczałoby możliwości finansowe Gminy prognozowane na rok 2021.

Stosownie do założeń zawartych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2017-2030 Gmina Daszyna posiada możliwość spłaty zadłużenia, jednak w ocenie Składu Orzekającego realizacja założeń wynikających z prognozy obarczona jest

bardzo wysokim ryzykiem, na co składają się w szczególności następujące przyczyny:

- zakres realizowanych oraz przewidywanych do realizacji przedsięwzięć majątkowych (łączna kwota wydatków majątkowych planowanych w latach 2017-2020 wynosi 79.767.911,17 zł, w roku 2018 prognozowane wydatki majątkowe stanowią 54,49%, a w 2019 roku 55,72%, prognozowanych w tych latach wydatków ogółem budżetu), w stosunku do faktycznych możliwości Gminy Daszyna, która nie posiada stabilnych źródeł finansowania tych przedsięwzięć w postaci własnych środków. W latach 2012-2016, wynik operacyjny budżetu Gminy Daszyna kształtował się na poziomie wynoszącym odpowiednio: 494.778,94 zł (w roku 2012), 552.985,08 zł (w roku 2013), (-) 287.258,80 zł (w roku 2014), (-) 159.488,94 zł (w roku 2015) oraz 235.877,93 zł (w roku 2016), natomiast za I półrocze 2017 roku nadwyżka operacyjna wyniosła 373.276,50 zł, przy planowanej na koniec 2017 roku, wg stanu na dzień 1 września 2017 roku, w wysokości 42.093,09 zł,
- oparcie finansowania przedsięwzięć majątkowych przede wszystkim na zewnętrznych źródłach finansowania,
- własne środki, które Gmina zamierza przeznaczyć na finansowanie przedsięwzięć mają zostać wypracowane przy uwzględnieniu w kolejnych latach wzrostu dochodów bieżących na poziomie około 104-105%, a wydatków bieżących na poziomie około 102% (wyliczone w odniesieniu do wydatków bieżących pomniejszonych o tzw. wydatki incydentalne), wzrostu podatku od nieruchomości z tytułu opodatkowania nowego (mającego powstać) przedsiębiorstwa, wypracowania nadwyżki operacyjnej w oparciu o przyszłe inwestycje (uzależnione od ziszczenia się wielu czynników, w tym niezależnych od Gminy) oraz uzyskania dochodów ze sprzedaży majątku,
- skala posiadanych przez Gminę zobowiązań dłużnych.

Skład Orzekający podkreśla, że jeżeli prognozowane wielkości, zwłaszcza w zakresie dochodów, nie zostaną zrealizowane lub też zostaną zrealizowane na poziomie niższym od zakładanego, powstanie zagrożenie dla kondycji finansowej Gminy Daszyna, w tym dla zachowania jej płynności finansowej.

Skład Orzekający podnosi, że z prognozy kwoty długu, stanowiącej część Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Daszyna na lata 2017-2030 wynika, że kwota długu Gminy Daszyna na koniec roku 2017 będzie wynosić **18.061.127,69 zł**, co stanowi 44,05% planowanych ogółem dochodów budżetu. Natomiast z uwagi na okoliczność, że dochody majątkowe, co do zasady, stanowią źródło dofinansowania zadań inwestycyjnych, wyznacznik możliwości jednostki samorządu terytorialnego w zakresie finansowania spłaty zadłużenia stanowią *de facto* dochody bieżące, pomniejszone o dochody uzyskane na zadania zlecone, których przeznaczenie jest ściśle związane z tymi zadaniami, oraz ewentualnie dochody ze sprzedaży majątku. W przypadku Gminy Daszyna dochody ze sprzedaży majątku

zostały zaplanowane w latach 2017-2018, przy czym w całości z przeznaczeniem na pokrycie wydatków majątkowych. W efekcie spłata zadłużenia Gminy Daszyna będzie dokonywana albo ze źródeł zwrotnych albo z dochodów bieżących, które w 2017 roku w zakresie zadań własnych zostały zaplanowane w kwocie 17.075.826,75 zł, w odniesieniu do, której kwota długu stanowi **105,77%**.

Zapewnienie możliwości spłaty zadłużenia Gminy Daszyna pozostaje uzależnione od wykonania założeń budżetu Gminy na 2017 rok oraz założeń Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2017-2030. W tym kontekście Skład Orzekający wskazuje na szczególnie istotne elementy wieloletniej prognozy finansowej Gminy Daszyna, których realizacja obarczona jest bardzo wysokim ryzykiem, a na których opiera się konstrukcja budżetów w latach, na które została sporządzona prognoza, co dotyczy w szczególności:

- 1) dochodów z tytułu sprzedaży składników majątkowych w 2017 roku w kwocie **2.589.000,00 zł** oraz w 2018 roku w kwocie **2.467.421,53 zł**. Ocena Składu Orzekającego w zakresie możliwości pozyskania przedmiotowych dochodów, jako obarczonych istotnym ryzykiem została oparta na danych historycznych dotyczących dochodów ze sprzedaży majątku uzyskanych przez Gminę Daszyna w ostatnich kilku latach budżetowych. Z danych wynika, że na dochody planowane z tytułu sprzedaży majątku w roku 2012 w kwocie 994.590,00 zł wykonano 365.216,01 zł, w 2013 roku na plan w kwocie 500.000,00 zł wykonano dochody w kwocie 102.795,00 zł, w 2015 roku na plan w kwocie 605.820,00 zł wykonano dochody w kwocie 19.045,19 zł, w 2016 roku na plan w kwocie 841.000,00 zł wykonano 105.754,81 zł, w I półroczu 2017 roku nie wykonano żadnych dochodów ze sprzedaży majątku. Wyznacza możliwości Gminy Daszyna w zakresie uzyskania dochodów z tytułu sprzedaży majątku nie stanowi wartość dochodu uzyskanego w roku 2014, który został pozyskany w wyniku sprzedaży dwóch nieruchomości gruntowych, z jednoczesnym zobowiązaniem się do ich wydzierżawienia oraz nabycia tych nieruchomości w terminie do dnia 29 października 2021 roku. Dochód ten incydentalnie wpłynął na zwiększenie maksymalnego wskaźnika spłaty długu, jednakże jest to *de facto* sprzedaż zwrotna, ponieważ Gmina zobowiązała się do wykupu dzierżawionych nieruchomości w przyszłości, tj. w 2021 roku, oraz do ponoszenia kosztów czynszu dzierżawnego. Dodatkowo należy podkreślić, że emisja obligacji, których możliwości wykupu dotyczy niniejsza opinia, ma zostać dokonana w związku ze zwiększeniem deficytu budżetu Gminy Daszyna na 2017 rok z uwagi na podjęcie decyzji o wcześniejszej realizacji, tj. w roku 2017, wykupu dzierżawionych nieruchomości,
- 2) dochodów z tytułu dystrybucji gazu ziemnego założonych w związku z uzyskaniem przez Gminę Daszyna, na podstawie decyzji Prezesa Urzędu Regulacji Energetyki z dnia 3 września 2015 roku, koncesji na dystrybucję paliw gazowych na okres 1 stycznia 2016 - 31 grudnia 2030 roku oraz w związku z wyznaczeniem Gminy Daszyna, na podstawie decyzji z dnia 8 grudnia 2015 roku, operatorem systemu dystrybucyjnego gazowego. Prognozowane

dochody opierają się na założeniu znacznego wzrostu sprzedaży ilości gazu począwszy od 2018 roku, co ma spowodować wzrost dochodów oraz wydatków związanych z dystrybucją gazu z planowanych w 2017 roku odpowiednio na poziomie: 399.654,00 zł oraz 361.744,00 zł do prognozowanych w roku 2018 dochodów oraz wydatków odpowiednio na poziomie: 2.039.136,00 zł oraz 1.699.171,00 zł. Powyższe wynika głównie z faktu założenia odbioru gazu przez mającą powstać na terenie Gminy Daszyna ubojnię drobiu, co pozostaje uzależnione od powstania wskazanego przedsiębiorstwa w założonym terminie, a następnie odpowiedniego zapotrzebowania z jego strony na gaz,

- 3) dochodów z tytułu eksploatacji elektrociepłowni na biomase, począwszy od roku 2021 w kwocie 5.065.943,00 zł oraz wydatków związanych z jej funkcjonowaniem w kwocie 4.204.942,00 zł, a także dochodów założonych w latach 2019 oraz 2021, w kwotach ponad 2 mln zł, z tytułu zwrotu podatku VAT od planowanych do poniesienia wydatków związanych z wybudowaniem elektrociepłowni. Skład Orzekający zwraca uwagę, że uzyskanie dochodów z powyższego tytułu pozostaje uzależnione od wybudowania przedmiotowej elektrociepłowni, której uruchomienie ma nastąpić pod koniec 2019 roku. Powstanie elektrociepłowni będzie warunkowało uzyskanie jakichkolwiek dochodów związanych z jej eksploatacją, przy czym poziom tych dochodów, założony przez Gminę Daszyna opiera się w głównej mierze na założeniu sprzedaży energii do produkcji chłodu na rzecz przedsiębiorstwa znajdującego się na terenie Gminy,
- 4) wypracowania w kolejnych latach wzrostu dochodów bieżących na poziomie około 104-105%, przy wzroście wydatków bieżących na poziomie około 102% (wyliczonym w odniesieniu do wydatków bieżących pomniejszonych o tzw. wydatki incydentalne) oraz uzyskania wzrostu podatku od nieruchomości z tytułu opodatkowania nowego (mającego powstać) przedsiębiorstwa.

W efekcie powyższych założeń dochody bieżące budżetu Gminy Daszyna wzrastają hipotetycznie z poziomu 17.124.440,78 zł w roku 2017 do poziomu 21.312.004,36 zł w roku 2018, następnie 24.238.207,31 zł w roku 2019, 27.413.221,00 zł w roku 2020, a docelowo 29.577.907,22 zł od roku 2026. W prognozie założono również dochody majątkowe do uzyskania w ciągu kolejnych 4 lat budżetowych (2017-2020) w łącznej wysokości 64.650.282,59 zł. Powyższe wiąże się bezpośrednio z planowanymi do realizacji przedsięwzięciami majątkowymi, na które zaplanowano we wskazanych latach wydatki w wysokości 79.767.911,17 zł. Realizacja dochodów majątkowych oraz wydatków na przedsięwzięcia majątkowe w przytoczonych wielkościach, w ocenie Składu Orzekającego, obciążona jest bardzo wysokim ryzykiem z uwagi na konieczność spełnienia wielu warunków, w tym niezależnych od Gminy, a przede wszystkim z uwagi na wysokość dochodów własnych oraz wielkość wypracowywanych wyników operacyjnych.

Należy podnieść, że kluczowa dla założeń Gminy Daszyna pozostaje kwestia wybudowania a następnie eksploatacji elektrociepłowni. Jednocześnie Gmina Daszyna unieważniła postępowania przetargowe na wybór wykonawcy

przedmiotowego zadania, wszczęte odpowiednio w dniach: 24 października 2016 roku oraz 10 lipca 2017 roku, z uwagi na fakt, że złożone oferty przewyższały znacznie kwotę jaką zamawiający zamierzał przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia. Z uwagi na powyższe powstaje uzasadniona obawa, czy Gmina zrealizuje wskazane zadanie. Natomiast zaniechanie jego realizacji prowadziłoby do zmniejszenia dochodów majątkowych planowych tytułem dofinansowania zadania oraz wydatków majątkowych przeznaczonych na zadanie, zmniejszenia dochodów bieżących planowanych w latach 2019 oraz 2021 tytułem zwrotu podatku od VAT oraz zmniejszenia dochodów i wydatków bieżących planowanych w związku z eksploatacją elektrociepłowni. Powyższe oznaczałoby, że w latach 2021-2022, w których założono wykup obligacji Gmina Daszyna przekroczyłaby dopuszczalny, na gruncie art. 243 ustawy o finansach publicznych, wskaźnik spłaty zadłużenia.

Skład Orzekający podnosi, że ważnym elementem konstrukcyjnym budżetu pozostaje relacja pomiędzy dochodami bieżącymi oraz wydatkami bieżącymi (tzw. wynik operacyjny). Gmina Daszyna lata 2014-2015 zakończyła z ujemnym wynikiem operacyjnym (odpowiednio: (-) 287.258,80 zł oraz (-) 159.488,94 zł), a rok 2016 z niewielką nadwyżką w wysokości 235.877,93 zł. Na koniec 2017 roku zaplanowana została nadwyżka operacyjna w wysokości 42.093,09 zł. **Skład Orzekający podkreśla, że zdolność do wypracowania nadwyżki operacyjnej oraz wielkość tej nadwyżki decyduje w praktyce o możliwościach finansowych Gminy, w tym w zakresie realizacji obligatoryjnych zadań własnych, spłaty zadłużenia oraz realizacji zamierzonych zadań inwestycyjnych, a w konsekwencji o możliwości uchwalenia budżetów w latach następnych zgodnie z obowiązującym prawem.** W kontekście ustaleń dotyczących wykonania budżetów Gminy Daszyna w poprzednich latach, należy wskazać, że dopiero realizacja budżetu 2017 roku oraz kolejnych lat pokaże faktyczne zdolności Gminy w zakresie wypracowania tej nadwyżki oraz jej wysokości. W kolejnych latach Gmina Daszyna prognozuje bardzo duże wzrosty dochodów bieżących mające uprawdopodobnić jej założenia ekonomiczne, co w konsekwencji prowadzi również do wzrostu nadwyżki operacyjnej, w tym: w roku 2018 do poziomu 2.757.448,06 zł, w 2019 roku do poziomu 5.009.836,36 zł (uwzględnia zwrot podatku VAT od wydatków poniesionych na wybudowanie elektrociepłowni), w 2020 roku do poziomu 4.001.521,27 zł, a od roku 2026 do poziomu 4.637.705,32 zł. Osiągnięcie tych nadwyżek, jak wyżej wskazano, ma wynikać z założenia wyższego wzrostu dochodów bieżących w stosunku do wydatków bieżących, uzyskania podatku od nieruchomości od mającej powstać na terenie Gminy ubojni drobiu, znacznego wzrostu sprzedaży gazu, wybudowania elektrociepłowni, a w konsekwencji uzyskania dochodów związanych z jej funkcjonowaniem, na założonym poziomie.

W przypadku, gdyby Gmina Daszyna nie osiągała nadwyżek operacyjnych na założonym poziomie, co jest bardzo prawdopodobne i co potwierdzają wyniki lat 2014-2016, jak również w przypadku nie pozyskania środków na finansowanie inwestycji, czy też utraty przesłanek do ich pozyskania, nastąpi osłabienie jej zdolności do spłaty zadłużenia, przy czym obciążenie budżetów z tytułu spłaty rat

kredytów, pożyczek oraz wykupu obligacji, w poszczególnych latach przedstawia się następująco: w 2017 roku – 230.007,27 zł, w 2018 roku - 181.176.77 zł, w 2019 roku - 370.563,67 zł, w 2020 roku - 821.563,67 zł, w 2021 roku – 2.744.563,67 zł, w 2022 roku – 3.371.489,27 zł, w 2023 roku – 1.702.293,99 zł, w 2024 roku - 1.413.990,68 zł, w 2025 roku – 1.050.485,97 zł, w 2026 roku - 1.178.000,00 zł, w 2027 roku - 1.180.000,00 zł, w 2028 roku - 1.250.000,00 zł, w 2029 roku - 1.340.000,00 zł, w 2030 roku - 1.457.000,00 zł. W efekcie nie można wykluczyć utraty płynności finansowej Gminy Daszyna oraz istotnego zagrożenia utraty zdolności do realizacji zadań publicznych, skutkującego ewentualnym zastosowaniem procedur określonych w art. 240a ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że wskaźniki wskazane w wieloletniej prognozie finansowej ustalone zostały przy założeniu pełnej realizacji przez Gminę Daszyna dochodów zarówno bieżących, jak i majątkowych, utrzymania zakładanego poziomu wydatków oraz osiągnięcia planowanych nadwyżek operacyjnych.

Fakt, że osiągnięcie powyższych założeń uzależnione pozostaje od ziszczenia się wielu czynników, w tym również niezależnych od Gminy, przy jednocześnie bardzo dużym stopniu zadłużenia Gminy, oznacza w ocenie Składu Orzekającego, że możliwość spłaty długu w wysokościach przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej Gminy Daszyna obciążona jest bardzo wysokim ryzykiem.

Ocena wyrażona w niniejszej opinii oparta została na dokumentach będących w posiadaniu Izby w dniu jej wydania, przy czym może ona ulec dezaktualizacji w przypadku dokonania określonych ustaleń w toku, trwającej obecnie, kompleksowej kontroli gospodarki finansowej Gminy Daszyna, prowadzonej przez inspektorów Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi.

Skład Orzekający podnosi również, że niniejsza opinia nie jest negatywna wyłącznie z uwagi na okoliczność zamiaru przeznaczenia, i wyłącznie pod warunkiem przeznaczenia, przychodów uzyskanych w wyniku emisji obligacji w kwocie 4.567.976,46 zł na wcześniejszy wykup nieruchomości zbytych w ramach tzw. sprzedaży zwrotnej, gdyż w zakresie wskazanej kwoty emisja obligacji *de facto* nie spowoduje zwiększenia zadłużenia, ponieważ kwota stanowiąca wartość odkupu nieruchomości, pierwotnie planowanego na 2021 rok, zaliczana jest do tytułów dłużnych. W efekcie w tym zakresie nastąpi jedynie zmiana tytułu dłużnego. Powyższe należy ocenić pozytywnie z uwagi na okoliczność, że transakcja sprzedaży zwrotnej nieruchomości stanowiła niestandardowe źródło finansowania i nie była opiniowana przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Łodzi, a wydatek planowany tytułem zakupu nieruchomości, jak również uiszczany przez Gminę czynsz dzierżawny, choć zaliczane do długu jednostki nie podlegały uwzględnieniu przy wyliczaniu dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia. Tym samym zamiana tytułów dłużnych na zobowiązanie z tytułu obligacji pozwoli objąć zobowiązania zwrotne Gminy wskaźnikiem spłaty, co pozwoli Gminie na większą kontrolę zadłużenia, ponieważ zarówno rozchody planowane z tytułu wykupu obligacji, jak

również ich obsługa, podlegają uwzględnieniu przy wyliczaniu wskaźnika, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

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

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale na podstawie art. 20 ust.1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Izby.