

**UCHWAŁA Nr IV-00313 - 11/18**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej**  
**w Białymstoku z dnia 22 października 2018 r.**

**w sprawie wyrażenia opinii o możliwości spłaty przez Gminę Przytuły kredytu  
w wysokości 770.776 zł z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie działań  
finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w związku  
z realizacją zadań pn. „Energia odnawialna dla mieszkańców gminy Przytuły”  
oraz „Budowa budynku usługowego z przeznaczeniem na świetlicę wiejską  
w miejscowości Wilamowo, gm. Przytuły”**

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (j.t. Dz. U. z 2016 r. poz. 561), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz. U. z 2017 r., poz. 2077, ze zm.) oraz Zarządzenia Nr 1/14 z dnia 1 kwietnia 2014 r. Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących działających w siedzibie RIO w Białymstoku i Zespołach Zamiejscowych w Łomży i Suwałkach:

Skład Orzekający w osobach:

Paweł Gałko	- przewodniczący
Katarzyna Gawrońska	- członek
Dariusz Renczyński	- członek

**opiniuje pozytywnie**

możliwość spłaty przez Gminę Przytuły kredytu w wysokości 770.776 zł z przeznaczeniem na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w związku z realizacją zadań pn. „Energia odnawialna dla mieszkańców gminy Przytuły” oraz „Budowa budynku usługowego z przeznaczeniem na świetlicę wiejską w miejscowości Wilamowo, gm. Przytuły”

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

Wójt Gminy Przytuły pismem Nr FN.3226.4.2018 z dnia 12 października 2018 r. (data wpływu do RIO: 15.10.2018 r.) wystąpił z wnioskiem do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 770.776 zł planowanego do zaciągnięcia w roku bieżącym z przeznaczeniem na wyprzedzające



finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w związku z realizacją następujących zadań:

1. „Energia odnawialna dla mieszkańców gminy Przytuły” – umowa o przyznaniu pomocy Nr UDA-RPPD.05.01.00-20-0383/17-00;
2. „Budowa budynku usługowego z przeznaczeniem na świetlicę wiejską w miejscowości Wilamowo, gm. Przytuły” – umowa o przyznaniu pomocy Nr 00402-6935-UM1010555/17.

W sprawie zaciągnięcia powyższego kredytu Wójt Gminy Przytuły podjął zarządzenie Nr 45/18 z dnia 12 października 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

Z zapisu §1 ust. 3 tego zarządzenia wynika, iż kredyt zostanie spłacony niezwłocznie po otrzymaniu refundacji z budżetu Unii Europejskiej. W ust. 4 wskazano również, iż zabezpieczeniem tego zobowiązania będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Z uchwały budżetowej gminy Przytuły na 2018 rok, z uwzględnieniem ostatnich zmian dokonanych do dnia wydania niniejszej opinii (w tym zmiana dokonana uchwałą Nr XXVII/182/2018 Rady Gminy Przytuły z dnia 6 września 2018 r. oraz zarządzeniem Nr 44/18 Wójta Gminy Przytuły z dnia 10 października 2018 r.) wynika, iż na 2018 rok zaplanowano deficyt budżetu w wysokości 282.089 zł. Powyższa kwota stanowi różnicę między planowanymi dochodami w wysokości ogółem 12.336.862,88 zł (z tego dochody bieżące 10.337.845,88 zł, dochody majątkowe 1.999.017 zł), a wydatkami w kwocie ogółem 12.618.951,88 zł (z tego wydatki bieżące 9.189.609,88 zł, wydatki majątkowe 3.429.342 zł).

Łączna kwota planowanych na 2018 rok przychodów wynosi 604.964 zł, z tego pożyczki i kredyty długoterminowe – 430.916 zł (§952) oraz wolne środki – 174.048 zł<sup>1</sup> (§950), zaś kwota rozchodów – na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań – 322.875 zł (§992).

Z postanowień uchwały budżetowej po zmianach wynika, iż planowany deficyt w wysokości 282.089 zł pokryty zostanie przychodami pochodzącymi z zaciągniętej pożyczki. Powyższe źródło sfinansowania deficytu jest zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. poz. 2077, ze zm.), dalej u.f.p.

Regulacją zawartą w §5 treści uchwały Nr XXVI/180/2018 z dnia 17 lipca 2018 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na 2018 r., Rada Gminy Przytuły zmieniła zapis §7 uchwały Nr XXII/152/2017 z dnia 20 grudnia 2017 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Przytuły na rok 2018, ustalając w pkt 3 limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciąganych w roku 2018 na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków Unii Europejskiej w kwocie 1.340.000 zł, natomiast na mocy §10 ust. 1 pierwotnej uchwały budżetowej upoważniła Wójta do zaciągania zobowiązań dłużnych w ramach określonego limitu.

<sup>1</sup> Z bilansu z wykonania budżetu Gminy Przytuły sporządzonego na dzień 31 grudnia 2017 r. wynika, iż Gmina posiada przychody wewnętrzne tytułem wolnych środków w łącznej wysokości 174.048,67 zł.



Mając na uwadze przywołaną konstrukcję budżetu na 2018 rok należy wskazać, iż planując zaciągnięcie kredytu, będącego przedmiotem niniejszej opinii, Wójt Gminy działa w granicach upoważnienia organu stanowiącego, ponadto zaciągnięcie tego kredytu pozostaje w zgodzie z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 4 w zw. z art. 212 ust. 1 pkt 6 oraz art. 91 ust. 1 u.f.p.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej” – po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXVI/179/2018 Rady Gminy Przytuły z dnia 17 lipca 2018 roku w sprawie: zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Przytuły na lata 2018 – 2021.

Przyjęte w tej prognozie dla roku 2018 wartości w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu jednostki samorządu terytorialnego są zgodne z obowiązującym planem budżetu na ten rok, co odpowiada treści art. 229 u.f.p.

Z przedstawionych w prognozie wieloletniej wartości, przy uwzględnieniu wartości sprawozdawczych z wykonania budżetów w latach 2015-2017, wynika, iż w roku 2018 i kolejnych latach objętych prognozą nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 u.f.p. - tj. stosunek łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami do planowanych dochodów ogółem budżetu nie przekroczy średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.

W planowanym budżecie roku 2018 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami, o którym mowa w art. 243 u.f.p. wynosi 2,91% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o plan III kwartału 2017 r. stanowiącym 8,52% (maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy, tj. 2017 wynosi 10,06%).

Gmina Przytuły zamierza spłacać zaciągnięty oraz planowany do zaciągnięcia dług do końca 2021 roku. Jak wynika z załącznika Nr 1 WPF poczynawszy od 2019 roku źródłem sfinansowania całości rozchodów mają być nadwyżki budżetowe zakładane w poszczególnych latach. Planowana do pozyskania kredyt będący przedmiotem niniejszej opinii ma charakter krótkoterminowy, a środki z budżetu UE przeznaczone na jego spłatę zaplanowane zostały w budżecie roku bieżącego.

Najwyższa wartość długu publicznego w całym okresie objętym prognozowaniem, tj. 927.516 zł, ma wystąpić na koniec 2018 roku (stanowiąca 7,68% szacowanych w tym roku dochodów ogółem), w następnych latach dług publiczny będzie sukcesywnie malał.

Łączna prognozowana kwota wydatków na obsługę zadłużenia w okresie na jaki sporządzono Wieloletnią Prognozę Finansową, tj. 2018 - 2021 wynosi 79.000 zł.

Ponadto w kolejnych latach prognozowane są tzw. nadwyżki operacyjne, czyli dodatnie różnice między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, uwzględniające wymogi reguły wydatkowej z art. 242 u.f.p., a także istotne z punktu widzenia ustalania relacji, o której mowa w art. 243 u.f.p.

Podkreślić należy, iż osiągnięcie przyjętych w WPF wskaźników (art. 243 u.f.p.) jest uzależnione od realizacji planowanych na poszczególne lata struktur budżetu, zwłaszcza



prognozowanej tzw. nadwyżki operacyjnej, czyli dodatniej różnicy między dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi. Tzw. nadwyżka operacyjna (kol. 8.1 tabeli wpf) kształtuje się na poziomie od 695.429 zł w roku 2021 do 1.102.091 zł w roku 2018.

Analiza danych historycznych z działalności bieżącej Gminy za okres 2015 – 2017 wskazuje, iż różnica pomiędzy dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi wynosiła odpowiednio:

– wykonanie 2015	1.089.961,88 zł;
– wykonanie 2016	1.148.822,83 zł;
– wykonanie 2017	503.872,92 zł.

Kredyt na wyprzedzające finansowanie, będący przedmiotem niniejszej opinii, ma charakter krótkoterminowy i planowany jest do spłaty po otrzymaniu refundacji ze środków z budżetu UE. Zgodnie z przyjętą konstrukcją budżetu Gminy na 2018 rok spłata owego zobowiązania ma nastąpić w roku bieżącym. Jeżeli realizacja dofinansowanego z budżetu UE zadania nastąpi zgodnie z warunkami umowy i przyznana pomoc zostanie przekazana Gminie w danym roku to wnioskowany kredyt nie będzie miał wpływu na wielkość indywidualnego wskaźnika spłat długów, o którym mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (j.t. Dz. U. z 2017 r., poz. 2077, ze zm.).

Mając za podstawę przedstawione wartości planistyczne oraz sprawozdawcze Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.

## POUCZENIE

Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy prawo wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.

Przewodniczący Składu Orzekającego

*Paweł Gałko*  
Paweł Gałko

