

**Uchwała Nr SO-0950/23/10/Ln/2014**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 10 czerwca 2014 roku**

w sprawie: **wydania na wniosek pożyczkobiorcy opinii o możliwości spłaty**  
**wnioskowanego kredytu**

Skład Orzekający wyznaczony Zarządzeniem Nr 7/2013 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 31 stycznia 2013 roku ze zm. w osobach:

Przewodnicząca:     Małgorzata Okrent  
                          Beata Rodewald-Łaszkowska  
                          Danuta Szczepańska

Na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2012 r. poz. 1113 z późn. zm.) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn. zm.), w związku z wnioskiem Wójta Gminy Pępowo z dnia 29 maja 2014 roku (wpływ do RIO Z/Z Leszno w dniu 3 czerwca 2014 roku), o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w wysokości 240.000,00zł, który postanowiono zaciągnąć w Banku Rozwoju Rady Europy i Europejskiego Banku Inwestycyjnego na finansowanie inwestycji w zakresie budowy, modernizacji i remontu dróg publicznych gminnych w gminie Pępowo, wyraża:

**opinię pozytywną**  
o możliwości spłaty tego kredytu

Analizując budżet Gminy Pępowo na 2014 rok, uchwałę w sprawie zaciągnięcia kredytu, sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji, Skład Orzekający stwierdza, co następuje.

W budżecie Gminy Pępowo na 2014 rok (wg stanu na dzień złożenia wniosku) ustalone zostały dochody w kwocie 16.871.808,05zł oraz wydatki w kwocie 17.521.290,05zł. Planowany deficyt budżetu wynosi 649.482,00zł. Przychody zaplanowano w kwocie 1.476.498,00zł (w tym z tytułu: zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w

kwocie 650.000,00zł oraz wolnych środków, o których mowa w art. 21 ust. 2 pkt 6 ustawy w kwocie 826.498,00zł).

Rozchody w kwocie 827.016,00zł przeznaczone są na spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów.

W dniu 27 maja 2014 roku Rada Gminy Pępowo w uchwale Nr XXXII/206/2014 w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego z linii kredytowych Banku Rozwoju Rady Europy i Europejskiego Banku Inwestycyjnego na finansowanie inwestycji w zakresie budowy modernizacji remontu dróg publicznych gminnych w gminie Pępowo, Rada zdecydowała o zaciągnięciu kredytu w wysokości 240.000,00zł na finansowanie zadania pn. Przebudowa drogi ul. Umińskiego w Pępowie. Spłata kredytu będzie dokonywana w latach 2015-2018 z dochodów własnych gminy.

W budżecie na 2014 rok na zdanie „Przebudowa drogi ul. Umińskiego w Pępowie” w dziale 600 rozdziale 60016 §6050 zaplanowano środki w łącznej wysokości 241.000,00zł.

Wg sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji wg stanu na koniec IV kwartału 2013 roku, Jednostka posiada zobowiązania w wysokości 4.796.954,00zł. Uwzględniając planowane do zaciągnięcia w 2014 roku kredyty i pożyczki w łącznej kwocie 650.000,00zł oraz spłaty zobowiązań w łącznej kwocie 827.016,00zł, planowany dług na koniec 2014 roku wyniesie 4.619.938,00zł.

Wg zestawienia Gminy spłata zobowiązań wynikająca z kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, w odniesieniu do prognozowanych dochodów, kształtować się będzie w 2014 roku na poziomie 6,10%, przy maksymalnym limicie spłat określonym na poziomie 11,26%

Według informacji dotyczącej relacji wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych, relacje te w latach 2015-2018 będą kształtować się następująco:

Rok	Średnia arytmetyczna z trzech lat poprzedzających rok budżetowy wyliczona wg art. 243 ustawy o.f.p. w %	Wskaźnik spłaty zobowiązań (rozchody+odsetki) w %	Maksymalna kwota spłaty wyliczona na podst. art. 243 ustawy o.f.p. w zł	Kwota spłaty zobowiązań wskazana przez Jednostkę w tabeli kredytowej w zł
2015	10,01	5,91	1.578.455,18	931.923,00
2016	8,21	6,02	1.349.226,47	988.873,00
2017	7,33	5,97	1.254.277,79	1.022.228,00
2018	9,09	5,52	1.609.006,36	976.858,00

Odnosząc się natomiast do wymogów dotyczących spłaty zobowiązań Jednostki wynikających z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, które

obowiązują od roku 2014 wskazać należy, że powinny zostać zachowane relacje, o których mowa w tym przepisie (pod warunkiem realizacji budżetów lat 2015-2018 na poziomie przewidywanym w przedłożonym przez Jednostkę zestawieniu).

Biorąc pod uwagę całokształt dokonanych analiz Skład Orzekający wyraża opinię, że Gmina Pepowo ma możliwość spłaty wnioskowanej pożyczki.

Przewodnicząca

Składu Orzekającego



Małgorzata Okrent

Pouczenie: Od opinii wyrażonej w niniejszej uchwale służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty otrzymania uchwały

