

Kielce 4 październik 2010 r.

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA  
ul. Targowa 16, tel. 352-41-22 (25)  
Kielce 19, skr. poczt. 11  
25-520 KIELCE  
292739976

Znak: KO-0131/2010

*Pani  
Starosto*

Starostwo Powiatowe  
w Jędrzejowie  
wpł. 06.10.2010  
Dn. 145430

Pan  
Edmund Kaczmarek  
Starosta  
Powiatu Jędrzejowskiego

W załączeniu pisma przekazuję uchwałę Nr 28/2010 V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach z dnia 4 października 2010 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Powiat Jędrzejowski.

ZASTĘPCA PREZESA  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Kielcach  
mgr Zbigniew Rekas

**Uchwała Nr 28/2010**

**V Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach  
z dnia 4 października 2010 roku**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu przez Powiat Jędrzejowski**

V Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Zbigniew Rękas	- przewodniczący
Stanisław Banasik	- członek
Iwona Kudła	- członek

po rozpoznaniu w dniu 4 października 2010 r. wniosku Starosty Powiatu Jędrzejowskiego o wydanie opinii o możliwości spłaty przez ten powiat kredytu w kwocie 2.749.440 zł, działając na podstawie art. 13 pkt 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 z późn. zm.) stwierdza, że:

**Powiat Jędrzejowski posiada możliwość spłaty zaciąganego kredytu w kwocie 2.749.440 zł na warunkach określonych we wniosku.**

**Uzasadnienie**

Starosta Powiatu Jędrzejowskiego wnioskiem znak: FnB.0715/110/10 z dnia 03 września 2010 r., który wpłynął do RIO w Kielcach w dniu 08.09.2010 r. w oparciu o art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.), zwrócił się o wydanie opinii o możliwości spłaty przez ten powiat kredytu określonego uchwałą Rady Powiatu w Jędrzejowie Nr XLI/236/10 z dnia 30 sierpnia 2010 r. w kwocie 2.749.440 zł przeznaczonego na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Powiatu.

Dla wydania niniejszej opinii wykorzystano:

1. Uchwałę Nr XXXVI/202/09 Rady Powiatu w Jędrzejowie z dnia 30 grudnia 2009 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na 2010 rok
2. Uchwałę Nr XXLII/250/10 Rady Powiatu w Jędrzejowie z dnia 29 września 2010 r. w sprawie zmian w budżecie Powiatu na 2010 rok
3. Uchwałę Nr XLI/236/10 Rady Powiatu w Jędrzejowie z dnia 30 sierpnia 2010 r. w sprawie zaciągnięcia i spłaty kredytu bankowego

4. Zestawienie zobowiązań Powiatu z tytułu kredytów i pożyczek w latach 2010-2016
5. Zestawienie przedstawiające łączną kwotę przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów o których mowa w art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.) o finansach publicznych
6. Zestawienie wydatków Powiatu z tytułu udzielonych poręczeń
7. Informację o długu według stanu na dzień 31.08.2010 roku
8. Zestawienie przepływów pieniężnych.

Kwota opiniowanego kredytu odpowiada wartościom określonym w uchwałach Rady Powiatu w Jędrzejowie:

- Nr XXXVI/202/09 z dnia 30 grudnia 2009 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na 2010 rok
- Nr XXLI/250/10 z dnia 29 września 2010 r. w sprawie zmian w budżecie Powiatu na 2010 rok, co jest zgodne z art. 89 ust. 1 pkt 2 oraz z art. 91 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Warunki finansowe wnioskowanego kredytu długoterminowego są następujące:

- kwota zaciąganego kredytu – 2.749.440 zł
- spłata kredytu i odsetek planowana jest w latach 2010-2014 w łącznej kwocie 3.147.160 zł, w tym odsetki 397.720 zł
- źródłem spłaty zaciąganego kredytu będą dochody budżetowe Powiatu Jędrzejowskiego, przewidziane w uchwałach budżetowych powiatu na lata 2010-2014
- zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco z deklaracją wekslową.

W materiałach dołączonych do wniosku wykazane zostało następujące zadłużenie Powiatu przypadające do spłaty w latach 2010 - 2016 wynikające z wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek:

- w BGK Kielce kredyt z odsetkami w łącznej kwocie 5.576.466 zł planowane do spłaty w latach 2010-2014 w tym kapitał – 4.923.700 zł i odsetki w wysokości 652.766 zł
- w BS Jędrzejów kredyty z odsetkami w łącznej kwocie 4.863.664 zł planowane do spłaty w latach 2010-2013 w tym kapitał – 4.353.126 zł i odsetki w wysokości 510.538 zł
- w Banku Pocztowym Lublin kredyty z odsetkami w łącznej kwocie 10.696.655 zł planowane do spłaty w latach 2010-2014 w tym kapitał – 9.546.000 zł i odsetki w wysokości 1.150.655 zł
- w PKO BP Kielce kredyt z odsetkami w łącznej kwocie 10.886.798 zł planowany do spłaty w roku 2010 w tym kapitał – 8.898.588 zł i odsetki w wysokości 1.988.210 zł

- w WFOŚiGW Kielce pożyczki z odsetkami w łącznej kwocie 2.055.255 zł planowane do spłaty w latach 2010-2016 w tym kapitał – 1.847.738 zł i odsetki w wysokości 207.517 zł

Powiat Jędrzejowski na dzień składania wniosku posiada zobowiązanie finansowe z tytułu udzielenia poręczenia kredytu na łączną kwotę 3.714.859 zł, które zostało ujęta w planie wydatków na lata 2010–2014.

Zobowiązania przypadające do spłaty w latach 2010-2014 z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (łącznie z opiniowanym kredytem) oraz z tytułu potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez Powiat poręczeń wraz z należnymi w danym roku odsetkami stanowić będą kwotę ogółem 39.333.295 zł, z czego do spłaty w poszczególnych latach przypadać będzie:

- w 2010 r. - 7.198.640 zł
- w 2011 r. - 10.395.360 zł
- w 2012 r. - 9.580.772 zł
- w 2013 r. - 7.601.632 zł
- w 2014 r. - 4.556.891 zł

Łączna kwota przypadających do spłaty w latach 2010-2014 rat kredytów, pożyczek i potencjalnych spłat z tytułu udzielonych poręczeń wraz z należnymi w danym roku odsetkami w stosunku do planowanej wysokości dochodów wynosić będzie: 8,31% w roku 2010, 14,52% w roku 2011, 12,87% w roku 2012, 10,12% w roku 2013 i 6,02% w roku 2014. Obciążenia dochodów budżetowych rozchodami i wydatkami związanymi z wyżej określonymi zobowiązaniami z tytułu zaciągniętych kredytów (z uwzględnieniem wnioskowanego kredytu) oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonego przez Powiat poręczenia nie przekraczają więc dopuszczalnego 15% poziomu obciążeń, o którym mowa w art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.).

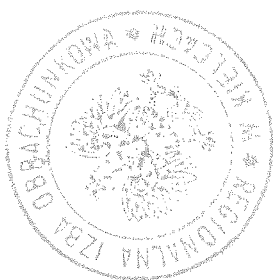
Według danych zawartych w załączonej informacji o długu, wskaźnik obciążenia długiem przy planowanej wysokości dochodów na dzień 31 sierpnia 2010 r. wynosi 29,64%. Uwzględniając w wyliczeniach wnioskowany kredyt długoterminowy, dług Powiatu na dzień składania wniosku wynosił będzie 28.413.804 zł, co stanowi 32,82% planowanych dochodów Powiatu na 2010 rok, oznacza to, że łączna kwota długu nie przekracza 60% dochodów, co jest zgodne z art. 170 ww. ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych.

Z uwagi na okres spłaty kredytu, który jest planowany w roku 2014 i latach następnych, kiedy to obowiązywać będą nowe zasady dotyczące dopuszczalnego poziomu obciążeń budżetu wynikające z zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych obligacji i udzielonych poręczeń wskazane w art.243 i 244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych /Dz. U. Nr 159, poz. 1240 z późn. zm./ w związku z art. 121 ust.7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych /Dz. U. Nr 157, poz.1241 z późn. zm./ skład orzekający zwraca uwagę, że w dacie wejścia w życie uregulowań prawnych związanych z zadłużeniem jednostek samorządu terytorialnego może zajść sytuacja, że jednostki które spełniają kryteria wynikające z obowiązujących do końca 2013 roku przepisów art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2009 roku o finansach publicznych, nie spełnią kryteriów obowiązujących od 1 stycznia 2014 roku.

Reasumując powyższe ustalenia Skład Orzekający stwierdza, iż Powiat Jędrzejowski posiada możliwość spłaty wnioskowanego kredytu.

#### Pouczenie

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, Zarządowi Powiatu w Jędrzejowie przysługuje prawo wniesienia odwołania od niniejszej uchwały do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.



Przewodniczący Składu Orzekającego

Członek Kolegium  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Kielcach

*mgr Zbigniew Rekas*