



Jędrzejów dn. 26.03.2012 r

**Regionalna Izba Obrachunkowa
w Kielcach**

Wniosek o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu, pożyczki, wykupu obligacji komunalnych

Podstawa prawna wniosku:

art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych

art. 3 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o listach zastawnych i bankach hipotecznych, (j.t. Dz.U. z 2003 r. Nr 99, poz. 919 ze zm.)¹

1. Wnioskodawca:	Zarząd Powiatu w Jędrzejowie
2. Przedmiot opinii:	Możliwość: 1 /Spłaty kredytu w kwocie. 11.128.000 zł
3. Cel zaciągnięcia zobowiązania (art. 89 ust. 1 pkt.2i3 u.f.p.)	a/ na finansowanie planowanego deficytu b/ na finansowanie spłat zobowiązań
4. Wskazanie wydatków majątkowych objętych finansowaniem w ramach zaciąganego zobowiązania	1. Na wydatki majątkowe
5. Wykaz załączników do wniosku	1. Informacja o kredycie w powiązaniu z uchwałą budżetową i uchwałą w sprawie w.p.f. na 2012rok 2. Prognoza kwoty długu na lata 2012-2022 r 3. Zestawienie wydatków z tytułu udzielonych poręczeń. 4. Zestawienie przedstawiające łączną kwotę przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów, o których mowa w art. 169 ust. 1 ustawy z 30.06.2005 o finansach publicznych 5. Wykaz zobowiązań finansowych zaliczanych do kategorii pożyczek i kredytów

STAROSTA
mgr inż. Edmund Kaczmarek

Podpis wnioskodawcy
(lub osoby działającej z upoważnienia wnioskodawcy)

¹ Podać tylko w przypadku gdy wnioskodawcą jest bank hipoteczny

**INFORMACJA O KREDYCIE W POWIĄZANIU Z UCHWAŁĄ
BUDŻETOWĄ I UCHWAŁĄ W SPRAWIE WPF NA 2012ROK**

I. Uchwała budżetowa (z uwzględnieniem zmiany tej uchwały na datę złożenia przedmiotowego wniosku)

I.1 Planowane dochody budżetowe 75.384.954 zł w tym:

- a) dochody bieżące 69.613.874 zł
- b) dochody majątkowe 5.771.080 zł

I. 2. Planowane wydatki budżetowe 77.484.954 zł w tym:

- a) wydatki bieżące 67.951.042 zł, w tym: wydatki na obsługę długu 1.200.000 zł, wydatki z tytułu udzielonych poręczeń. 0 zł,
- b) wydatki majątkowe 9.533.912 zł

Podstawa: Uchwała Nr XIV/81/2012 Rady Powiatu w Jędrzejowie z dnia 30 stycznia 2012 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na 2012 rok

1.3. Wynik budżetu :

1.3.1. Deficyt w kwocie 2.100.000 zł

Źródła sfinansowania deficytu:

Kredyty w kwocie 2.100.000 zł,

Podstawa: Uchwała Nr XIV/81/2012 Rady Powiatu w Jędrzejowie z dnia 30 stycznia 2012 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na 2012 rok

I.4. Przychody budżetowe: w łącznej kwocie 11.128.000 zł, w tym:

1. z kredytów 11.128.000 zł w tym:

1.1. z kredytów § 952 11.128.000 zł

I. 5. Rozchody budżetowe: w łącznej kwocie 9.028.000 zł w tym przeznaczone na:

1. spłaty kredytów § 992 w kwocie 8.773.515 zł,

1.1. spłaty kredytów zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 3/art. 5 ust. 1 pkt 2 u.f.p., § 992 w kwocie 779.958 zł

2. spłaty pożyczek § 992 w kwocie 254.485 zł

Podstawa: Uchwała Nr XIV/81/2012 Rady Powiatu w Jędrzejowie z dnia 30 stycznia 2012 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na 2012 rok

II. Uchwały mające wpływ na planowane przychody 2012 r. dotyczące kredytów

II. 1. Uchwała dotycząca opiniowanego kredytu

1. Oznaczenie uchwały (Nr XIV/83/2012r Rady Powiatu w Jędrzejowie z dnia 30 stycznia 2012 roku w sprawie zaciągnięcia i spłaty kredytu bankowego)
2. Podstawa podjęcia uchwały z ustawy o finansach publicznych art. 89 ust. 1 pkt 2
3. Wartość nominalna zobowiązania 11.128.000 zł
4. Warunki realizacji zobowiązania: **jednorazowo**
5. Łączne koszty obsługi zobowiązania i rodzaj kosztów (np. odsetki) 1.473.466 zł w tym:
poszczególne lata spłaty zobowiązania i kwoty

2012r (8 m-cy)	185.466 zł
2013 r	203.000 zł
2014 r	243.000 zł
2015 r	213.000 zł
2016 r	182.000 zł
2017 r	151.000 zł
2018 r	120.000 zł
2019 r	89.000 zł
2020 r	58.000 zł
2021 r	27.000 zł
2022 r	2.000 zł

6. Termin spłaty zobowiązania do 2022 roku
7. Planowane zabezpieczenie spłaty zobowiązania *weksel in blanco z deklaracją wekslową*
8. Źródło spłaty zobowiązania *dochody budżetowe przewidziane w budżecie Powiatu na lata 2012-2022*

II.2 Inne uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu, pożyczki, emisji obligacji mające wpływ na planowane przychody 2012 r

a) na podstawie art. 89 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych

Uchwała Rady Powiatu w Jędrzejowie Nr XIV/81/2012 r z dnia 30.01.2012r kwota 2.100.000 zł

b) na podstawie art. 89 pkt 3 ustawy o finansach publicznych

Uchwała Rady Powiatu w Jędrzejowie Nr XIV/81/2012 r z dnia 30.01.2012r kwota 9.028.000 zł

III. Limity zobowiązań

III. Limity zobowiązań w uchwale budżetowej (z uwzględnieniem jej zmian) z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, o których mowa:

1/ w art. 89 ust. 1 pkt 1 u.f.p. /na przejściowy deficyt/ rodzaj zobowiązania /kwota 1.500.000 zł

Podstawa :Uchwała Rady Powiatu Nr XIV/81/2012r z dnia 30.01.2012r

2/ w art. 89 ust. 1 pkt 2 u.f.p. /na planowany deficyt/ kwota 2.100.000 zł

Załącznik Nr 1
do wniosku o wydanie opinii
o której mowa w art. 91 ust. 2 u.f.p.

3/ w art. 89 ust. 1 pkt 3 u.f.p. /na spłatę kredytów i pożyczek, kwota 9.028.000 zł

Podstawa: Uchwała Rady Powiatu Nr XIV/81/2012r z dnia 30.01.2012r

IV. Dług ogółem J.S.T. – kwota 29.187.360 zł

W tym:

IV. 1 Dług w/g tytułów dłużnych (dane na podstawie sprawozdania Rb- Z na ostatni kwartał)

IV.1.1. Kredyty: 27.782.856 zł

IV. 1.1. Pożyczki: 1.404.504 zł

IV. 1.3 Zobowiązania wymagalne 0 zł

IV.2 Dług podlegający zwrotowi ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 3/art. 5 ust. 1 pkt 2 u.f.p. w związku z umową z podmiotem dysponującym w/w środkami,
(zobowiązania zaciągnięte na wyprzedzające finansowanie) 0 zł

STAROSTA
mgr inż. Edmund Koczmarek

Data
Jędrzejów dn.26 marca 2012r

Podpis Wójta
(Burmistrza, Prezydenta)
lub Przewodniczącego Zarządu
Pow. (Woj.) albo osoby
upoważnionej

	Prognoza 2011	Prognoza 20	Prognoza 2013	Prognoza 2014	Prognoza 2015	Prognoza 2016	Prognoza 2018	Prognoza 2019	Prognoza 2020	Prognoza 2021	Prognoza 2022
X Zobowiązania niewymagalne z tytułu poręczeń i gwarancji zgodnie z harmonogramem spłat wynikających z umów (o ile nie zostały zaplanowane w wydatkach budżetu)	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
10.1 poręczenia i gwarancje	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
10.1.1 w tym wyłączenia z art..169 ust.3 oraz art..170 ust.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
XI. Zobowiązania związków	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
11.1 w tym przypadające do spłaty w danym roku pożyczki i kredyty wykup papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
11.1.1. w tym wyłączenia z art..169 ust.3 oraz art..170 ust.3	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
XII WSKAŹNIKI											
Art..169 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r z uwzględnieniem* 2008-2013	11,57	13,57	11,28	4,54	4,98	5,48	3,38	3,31	3,19	1,52	1,03
Art..170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r z uwzględnieniem*	36,04	41,50	31,59	25,09	20,43	15,34	8,92	5,63	2,40	0,96	0
Art.. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r (Db-Wb+Dsm) / Do- w ujęciu rocznym	0,000185	0,022058	0,114983	0,037322	0,046457	0,051943	0,032152	0,031768	0,031053	0,014344	0,009621
z uwzględnieniem* od 2011 (1)	0,004732	-0,000796	0,010674	0,045742	0,058129	0,066262	0,043530	0,038762	0,032037	0,031658	0,025722
Art.. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r (R+O) /D	0,115653	0,135677	0,112809	0,045403	0,049759	0,054767	0,033775	0,033102	0,031883	0,015173	0,010330
z uwzględnieniem* od 2014 (2)	0	0	0								

finansach publicznych w latach 2008-2013

2014 (informacyjnie w latach 2011-2013)

(1) średnia arytmetyczna z wzoru z art. 243

(2) wskaźnik (R+O) /D

26.03.2012.

STAROSTA

mgr inż. Edmund Kaczmarek

Starostwo Powiatowe
w Jędrzejowie
ul. 11 Listopada 33
28-300 JĘDRZEJÓW
tel./fax 36 637 41

ZESTAWIENIE WYDATKÓW Z TYTUŁU UDZIELONYCH PORĘCZEŃ

Lp.	Nazwa dłużnika Data udzielenia poręczenia (miesiąc, rok)	Rodzaj poręczenia - zobowiązania - kredyt, pożyczka, obligacje	Łączna kwota poręzonego zobowiązania (kapitał + odsetki)	Skutki poręczenia wynikające z umowy C / R 1)	Wysokość poręzonego zadłużenia (wraz z odsetkami) przypadającego do spłaty w latach 2012 -	Kwota potencjalnych wydatków przypadających do spłaty z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji ¹⁾					
						2012	2013	2014	2015	2016	2017
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1											
2											
3											
4											
5											
6											
Ogółem udzielone poręczenia											
Łączna kwota poręczeń określona w uchwale budżetowej na 2012 r. zł, w tym poręczenia roczne zł.											

¹⁾ - jeśli z umowy poręczenia wynika, że poręczyciel ponosi odpowiedzialność za zobowiązania dłużnika wg obowiązującego dłużnika harmonogramu spłaty bez możliwości obciążenia poręczyciela całym zadłużeniem pozostałym do spłaty w wyniku postawienia poręzonego kredytu/ pożyczki w stan natychmiastowej wymagalności wówczas w kolumnie 5 należy pisać R a w poszczególnych kolumnach wydatków planowanych z tytułu poręczeń należy wpisać kwoty przypadające do spłaty w kolejnych latach obowiązywania umowy w/g harmonogramu obowiązyującego dłużnika. Jeśli natomiast z umowy poręczenia wynika, że cały kredyt / pożyczka może być postawiony w stan natychmiastowej wymagalności wskutek czego całym pozostałym do spłaty kredytem/ pożyczką obciążony zostanie jednorazowo poręczyciel wówczas w kolumnie 5 należy wpisać literę C a w kolejnych latach obowiązywania poręczenia należy wpisać wydatki odpowiadające całemu pozostałemu do spłaty w danym roku kredytowi lub pożyczce wraz z odsetkami.

JĘDRZEJÓW 26.03.2012r

STAROSTA
mgr inż. Edmund Kaczmarek

Załącznik Nr 4
do wniosku o wydanie opinii
o której mowa w art. 91 ust. 2 u.f.p.

ZESTAWIENIE PRZEDSTAWIAJĄCE ŁĄCZNĄ KWOTĘ PRZYPADAJĄCYCH W DANYM ROKU BUDŻETOWYM SPŁAT I WYKUPÓW O KTÓRYCH MOWA W ART. 169 UST. 1 USTAWY O FINANSACH PUBLICZNYCH

w zł

Rok	Raty pożyczek i kredytów długoterminowych *(patrz uwaga)	odsetki od kredytów i pożyczek długoterminowych i krótkoterminowych	wykup papierów wartościowych długoterminowych	odsetki i dyskonto od papierów wartościowych długoterminowych i krótkoterminowych	potencjalne spłaty z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji	Suma wszystkich obciążeń (łącznie z opiniowanym kredytem/ pożyczką/ wykupem) (2+3+4+5+6)	Suma obciążeń bez zobowiązań zaciągniętych w związku z zadaniami finansowanymi z udziałem środków z UE	planowane dochody ogółem jednostki samorządu terytorialnego	% wszystkich obciążeń w stosunku do dochodów ogółem (7 / 9)	% obciążeń bez zobowiązań zaciągniętych w związku z zadaniami finansowanymi z udziałem środków z UE (8 / 9)
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2012	9 028 000	1 200 000				10 228 000		75 384 954,00	13,57	
2013	7 670 768	763 380				8 434 148		74 764 706,00	11,28	
Ogółem:	16 698 768	1 963 380				18 662 148		X	X	X

Dochody wykazane w kolumnie 9 w bieżącym roku budżetowym odnosić się powinny do wysokości dochodów budżetowych planowanych na koniec roku budżetowego na dzień złożenia opiniowanego wniosku a w latach następnych do planu dochodów budżetowych na dany rok określonego w prognozie planowanego długu j.s.t. stanowiącej część WPF.

* Do kategorii pożyczek i kredytów zaliczyć należy tytuły dłużne, o których mowa w § 3 pkt 2 zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 23 grudnia 2010 r. (Dz. U. Nr. 252 poz. 1692)

Jędrzejów dn.26.03.2012r.
Data

STAROSTA
mgr inż. Edmund Kaczmarek

.....
Podpis Wójta (Burmistrza, Prezydenta)
lub Przew. Zarządu Pow. (Woj.)

Główny Urząd Powiatowy
w Jędrzejowie
ul. 11 Listopada 83
38-300 JĘDRZEJÓW
tel./fax 38 637 41
pieczęć j.s.t.

Załącznik Nr 5
do wniosku o wydanie opinii
o której mowa w art. 91 ust. 2

WYKAZ ZOBOWIĄZAŃ FINANSOWYCH ZALICZANYCH DO KATEGORII POŻYCZEK I KREDYTÓW

Lp.	Nazwa dłużnika Data zawarcia umowy (miesiąc, rok)	Nazwa umowy					Zaplanowanie zobowiązań w budżecie (klasyfikacja budżetowa)	Łączna kwota zobowiązań finansowego	Kwota spłat przypadających w roku budżetowym					
		umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym, które mają wpływ na poziom długu	papiery wartościowe, których zbywalność jest ograniczona	umowy sprzedaży, w których cena jest płatna w ratach	umowy leasingu zawarte z producentem lub finansującym, w których ryzyko i korzyści z tytułu własności są przeniesione na korzystającego z rzeczy	umowy nienazwane o terminie zapłaty dłuższym niż rok, związane z finansowaniem usług, dostaw, robót budowlanych, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do umów pożyczki lub kredytu			2011	2012	2013	2014	2015	2016
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1														
2														
3														
4														
5														
6														
Razem wartość zobowiązań finansowych:														
Razem spłaty w poszczególnych latach:														

STAROSTA

mgr inż. Edmund Kaczmarek

JEDRZEJÓW 26.03.2012r.