

REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA  
ul. Targowa 18, tel. 368-11-22 (25)  
Kielce 15, skr. poczt. 11  
25-520 KIELCE  
290339370

Kielce, 20 września 2011 r.

Znak: SO-0131/70/ *3718* /2011

Pan  
Michał Jędryś  
Przewodniczący Zarządu  
Powiatu Skarżyskiego



*21.09.2011*  
*p. Marika*  
*956ha*

W załączeniu pisma przekazuję do wiadomości uchwałę Nr 70/2011 I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu i pożyczki przez Powiat.

**PREZES**  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Kielcach  
*mgr Henryk Rzepa*

Uchwała Nr 70/2011  
I Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach  
z dnia 19 września 2011 roku

w sprawie opinii o możliwości spłaty kredytu i pożyczki przez Powiat Skarżyski

I Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach:

Przewodnicząca: Joanna Marczevska  
członkowie: Wojciech Czerw  
Ewa Midura

po rozpoznaniu w dniu 19 września 2011 r. wniosku z dnia 04.08.2011 r. Przewodniczącego Zarządu Powiatu Skarżyskiego o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu w kwocie 15.324.354 zł i pożyczki w kwocie 2.350.300 zł wraz z pismem z dnia 15.09.2011 r. znak: FN.I.3051.3.2011 dot. uzupełnienia wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu, pożyczki, wykupu obligacji komunalnych, działając na podstawie art. 13 pkt 1 w związku z art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 z późn. zm.) uchwała co następuje:

**Powiat Skarżyski posiada możliwość spłaty kredytu w kwocie 15.324.354 zł i pożyczki w kwocie 2.350.300 zł na warunkach określonych we wniosku.**

Uzasadnienie

Przewodniczący Zarządu Powiatu Skarżyskiego wnioskiem z dnia 04.08.2011, który wpłynął do Izby dnia 08.08.2011 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 do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach o wydanie opinii o możliwości spłaty przedmiotowego kredytu i pożyczki przez Powiat Skarżyski. W dniu 16.09.2011 w odpowiedzi na pismo znak: KO/438/3549/2011 z dnia 22.08.2011 prezesa RIO Kielce wpłynęło pismo znak: FN.I.3051.3.2011 z dnia 15.09.2011 r. dot. uzupełnienia wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu, pożyczki, wykupu obligacji komunalnych.

Dla wydania niniejszej opinii wykorzystano:

1. Wniosek Przewodniczącego Zarządu Powiatu Skarżyskiego z dnia 04.08.2011 roku.
2. Pismo Wicestarosty z dnia 10.08.2011 r. dot. wyjaśnienia do wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu, pożyczki, wykupu obligacji.
3. Pismo Przewodniczącego Zarządu Powiatu Skarżyskiego znak: FN.I.3051.3.2011 z dnia 15.09.2011 r.
4. Informację o kredycie/pożyczce w powiązaniu z uchwałą budżetową i uchwałą w sprawie WPF na 2011 rok.
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. o finansach publicznych stosowanego na podstawie art. 121 ust.8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych /Dz. U. Nr 157, poz. 1241 z późn.zm./
6. Uchwałę Nr 27/IV/2011 Rady Powiatu Skarżyskiego z dnia 27.01.2011 r. w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Skarżyskiego na 2011 rok.



7. Uchwałę Nr 89/X/2011 Rady Powiatu Skarżyskiego z dnia 29.07.2011 r. w sprawie wprowadzenia zmian w budżecie powiatu na 2011 rok.
8. Uchwałę Nr 88/X/2011 Rady Powiatu Skarżyskiego z dnia 29.07.2011 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Skarżyskiego na lata 2011-2025.
9. Uchwałę Nr 354/LII/2010 Rady Powiatu Skarżyskiego z dnia 22 kwietnia 2010 roku w sprawie: zaciągnięcia pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na dofinansowanie realizacji zadania inwestycyjnego pn. „Termomodernizacja budynków będących własnością Powiatu Skarżyskiego (lata 2009-2012) w ramach Programu Priorytetowego NFOŚiGW pt. System zielonych inwestycji” część pierwsza – zarządzanie energią w budynkach użyteczności publicznej I Konkurs 2010 roku.
10. Uchwałę Nr 93/XI/2011 Rady Powiatu Skarżyskiego z dnia 15.09.2011 r. w sprawie zmiany uchwały Nr 354/LII/2010 Rady Powiatu Skarżyskiego z dnia 22 kwietnia 2010 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na dofinansowanie realizacji zadania inwestycyjnego pn. „Termomodernizacja budynków będących własnością Powiatu Skarżyskiego (lata 2009-2012)” w ramach Programu Priorytetowego NFOŚiGW pt. „System zielonych inwestycji” część pierwsza – zarządzanie energią w budynkach użyteczności publicznej I Konkurs 2010 roku.
11. Wykaz zobowiązań finansowych zaliczanych do kategorii pożyczek i kredytów.

Warunki finansowe wnioskowanego kredytu są następujące:

- kwota zaciąganego kredytu – 15.324.354 zł,
- koszty obsługi kredytu wyniosą 5.285.056,05 zł,
- zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco,
- spłata kredytu i odsetek planowana jest do 2025 r.,
- źródłem spłaty kredytu będą dochody własne oraz wpływy z udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych.

Warunki finansowe wnioskowanej pożyczki są następujące:

- kwota zaciąganej pożyczki – 2.350.300 zł, w tym:
  - w 2011 r. – 1.385.140 zł,
  - w 2012 r. – 965.160 zł,
- koszty obsługi pożyczki wyniosą 643.936,52 zł,
- zabezpieczeniem spłaty pożyczki będzie weksel in blanco,
- spłata pożyczki i odsetek planowana jest do 2024 r.,
- źródłem spłaty pożyczki będą wpływy z udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych i od osób prawnych oraz dochody własne.

Jak wynika z wniosku Przewodniczącego Zarządu Powiatu Skarżyskiego kredyt i pożyczka zostaną przeznaczone na sfinansowanie planowanego deficytu w kwocie 14.664.635 zł i spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów w kwocie 2.044.859 zł.

Kwota opiniowanego kredytu i pożyczki mieści się w limicie określonym w uchwale Nr 27/IV/2011 Rady Powiatu Skarżyskiego z dnia 27.01.2011 w sprawie uchwalenia budżetu powiatu na 2011 rok zmienionej uchwałą Nr 89/X/2011 Rady Powiatu Skarżyskiego z dnia 29.07.2011 r. w sprawie wprowadzenia zmian w budżecie powiatu na 2011 rok, co odpowiada dyspozycji art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.).



Powiat Skarżyski posiada zobowiązania z tytułu udzielonych poręczeń. Łączna wartość poręczenia wynosi 13.124.778 zł. W latach 2011-2016 do spłaty pozostało 6.428.800 zł. Limit wydatków na 2011 r. z tytułu poręczenia wynosi 1.368.482 zł.

Łączna kwota przypadających do spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w poszczególnych latach odsetkami, w stosunku do planowanej wysokości dochodów wynosić będzie: 4,46% w roku 2011, 5,41% w roku 2012 i 5,53% w roku 2013. Oznacza to, że obciążenia dochodów budżetowych rozchodami i wydatkami związanymi ze zobowiązaniami z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (łącznie z wnioskowanym kredytem i pożyczką) nie przekraczają dopuszczalnego 15% poziomu obciążeń, o którym mowa w art. 169 ust. 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych stosowanego na podstawie art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 ze zm.).

Z uwagi na okres spłaty kredytu, który planowany jest również w roku 2014 i kolejnych latach, 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 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) w związku z art. 121 ust. 7 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 ze zm.), Skład Orzekający przy wydaniu niniejszej opinii dokonał analizy Uchwały Nr 88/X/2011 Rady Powiatu Skarżyskiego z dnia 29.07.2011 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Skarżyskiego na lata 2011-2025.

Z w/w uchwały wynika, że wskaźniki obciążenia dochodów w latach 2014 – 2025 spełniają wymogi określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

Z danych zawartych w Wieloletniej Prognozie Finansowej wynika, że łączne kwoty długu, w stosunku do dochodów na koniec poszczególnych lat wynoszą: 35,84% w roku 2011, 47,79% w roku 2012 i 46,96% w roku 2013, co nie narusza warunków wynikających z art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych stosowanego na podstawie art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 ze zm.). Zatem wypełniona zostanie dyspozycja zawarta w art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, zgodnie z którą łączna kwota długu j.s.t. na koniec roku budżetowego nie może przekroczyć 60% wykonanych dochodów ogółem tej jednostki w danym roku budżetowym.

#### **Pouczenie**

Na podstawie art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55 poz. 577 ze zm.) Przewodniczącemu Zarządu Powiatu Skarżyskiego przysługuje prawo wniesienia odwołania od niniejszej uchwały do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Kielcach w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.



Przewodnicząca Składu Orzekającego

Członek Kolegium  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Kielcach

*mgr Joanna Marczevska*