



Uchwała Nr 4200/VI/50/2020

VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 1 kwietnia 2020 r.

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Miasto Częstochowa kredytu w kwocie 357.740.000 zł

Na podstawie art. 13 pkt 1, art. 19 ust. 1 i 2 i art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2137) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 869 z późn. zm.), VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a l a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Miasto Częstochowę kredytu w kwocie 357.740.000 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Miasto Częstochowa, została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Miasta w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Rady Miasta Częstochowy Nr 326.XXV.2020 z dnia 27 lutego 2020 roku w sprawie zmiany uchwały Rady Miasta Częstochowa z dnia 10 kwietnia 2017 roku Nr 539.XXXIX.2017. Uchwała Rady Miasta Częstochowy Nr 539.XXXIX.2017 z dnia 10 kwietnia 2017 roku zmieniana była następującymi uchwałami Rady Miasta Częstochowy:

- Nr 588.XLIII.2017 Rady Miasta Częstochowy z dnia 18 sierpnia 2017 r. w sprawie zmiany Uchwały Nr 539.XXXIX.2017 Rady Miasta Częstochowy z dnia 10 kwietnia 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu w Europejskim Banku Inwestycyjnym
- Nr 742.L.2018 Rady Miasta Częstochowy z dnia 20 lutego 2018 r. w sprawie zmiany Uchwały Nr 539.XXXIX.2017 Rady Miasta Częstochowy z dnia 10 kwietnia 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu w Europejskim Banku Inwestycyjnym

- Nr 771.LII.2018 Rady Miasta Częstochowy z dnia 26 marca 2018 r. w sprawie zmiany Uchwały Nr 539.XXXIX.2017 Rady Miasta Częstochowy z dnia 10 kwietnia 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu w Europejskim Banku Inwestycyjnym

- Nr 201.XIX.2019 Rady Miasta Częstochowy z dnia 24 października 2019 r. w sprawie zmiany Uchwały Nr 539.XXXIX.2017 Rady Miasta Częstochowy z dnia 10 kwietnia 2017 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu w Europejskim Banku Inwestycyjnym

Jak wynika z powyższych uchwał kwota zaciąganego kredytu zostaje zwiększona o 107.140.000 zł do kwoty 357.740.000 zł. Zwiększeniu ulegają transze roku 2020 o kwotę 50.000.000 zł oraz roku 2021 o kwotę 57.740.000 zł. w związku z czym transze kredytu kształtują się następująco:

- 28 300 000 zł w 2017 roku,
- 74 000 000 zł w 2018 roku,
- 88 000 000 zł w 2019 roku,
- 105 000 000 zł w 2020 roku,
- 62 440 000 zł w 2021 roku.

Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne Miasta Częstochowy lub przychody budżetu realizowane w poszczególnych latach trwania kredytu.

Opinia o możliwości spłaty kredytu została wydana po przeprowadzeniu analizy sytuacji finansowej Miasta, w wyniku której ustalono co następuje:

Budżet Miasta na 2020 rok plan po zmianach zakłada:

dochody ogółem w kwocie 1.504.573.193 zł,

przychody ogółem w kwocie 106.800.000 zł,

w tym z tytułu:

-kredyty i pożyczki w kwocie 105.000.000 zł,

-spłaty pożyczek udzielonych w kwocie 1.800.000 zł,

wydatki ogółem w kwocie 1.574.295.956 zł,

rozchody ogółem w kwocie 37.077.237 zł,

w tym z tytułu:

-spłata kredytów i pożyczek w kwocie 37.077.237 zł,

Budżet na 2020 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Także w kolejnych latach przyjęto zasadę równoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi i uzyskiwania nadwyżki operacyjnej.

Kwota kredytu będącego przedmiotem niniejszej opinii mieści się w ustalonym w uchwale budżetowej limicie zobowiązań.

Rada Miasta Częstochowy podjęła uchwałę Nr 285.XXIII.2019 z dnia 19 grudnia 2019 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą i jej zmianami prognoza obejmuje lata 2020-2035.

W wieloletniej prognozie finansowej Miasta zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi zobowiązań zaciągniętych w latach poprzednich, planowanych do zaciągnięcia, a także kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia. Znajduje to odzwierciedlenie w planowanych rozchodach, w których ujęto przypadające do spłaty raty kapitałowe oraz w planowanych wydatkach, które obejmują odsetki od poszczególnych zobowiązań.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym kolejnym roku planowane obciążenie spłatą długu jest wyższe niż maksymalny wskaźnik ustalony dla danego roku.

Sposób ustalenia ww. relacji w okresie 2020-2025 wynika z art. 9 ust. 1 i 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500).

Na rok 2026 i kolejne lata powyższa relacja określona jest wzorem opisanym w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych z uwzględnieniem art. 9 ust. 2 ww. ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

Z opracowanej Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Częstochowy wynika, że w każdym roku spłaty kredytu obciążenie budżetu Miasta spłatą długu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, iż w 2022 roku relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych jest na mało bezpiecznym poziomie. Wskaźnik obciążenia planowaną spłatą zobowiązań wynosi 8,06% przy dopuszczalnym wskaźniku na poziomie 8,91%.

Z opracowanej prognozy wynika, iż w okresie spłaty opiniowanego kredytu przez Miasto Częstochowa, budżet obciążyć mogą potencjalne spłaty kwot wynikających z udzielonych przez Miasto poręczeń.

Skład Orzekający zastrzega, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o bieżące informacje na temat sytuacji finansowej Miasta Częstochowa. W przypadku wystąpienia nowych, nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań sytuacja finansowa Miasta może ulec zmianie.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia, VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach orzekł jak w § 1.

Od niniejszej uchwały przysługuje odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach w **terminie 14 dni** od daty jej doręczenia.

PRZEWODNICZĄCY
VI Składu Orzekającego

Mirosław Cer