

Uchwała Nr 4200/VI/89/2018
z dnia 7 maja 2018 roku
VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

**w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Powiat Częstochowski kredytu bankowego
w wysokości 5.000.000,00 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 2016 r. poz. 561) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 z późn. zm.) VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **u c h w a ł a**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Powiat Częstochowski kredytu bankowego długoterminowego w wysokości 5.000.000,00 zł przeznaczonego na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 3.516.901,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 1.483.099,00 zł.

§ 2.

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

Opinia o możliwości spłaty kredytu przez Powiat Częstochowski została wydana w oparciu o materiały obrazujące sytuację finansową Powiatu w okresie obejmującym zaciągnięcie i spłatę zobowiązania.

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest uchwała Nr XXIX/220/2018 Rady Powiatu Częstochowskiego z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego.

Spłata kredytu następować będzie z dochodów własnych powiatu w latach 2019-2023 w wysokości określonej w uchwałach budżetowych uchwalonych na kolejne lata obowiązywania umowy kredytowej.

Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslowa.

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

Budżet Powiatu na 2018 rok (plan po zmianach) zakłada:

dochody ogółem	w kwocie	99.939.805,00 zł,
przychody ogółem	w kwocie	6.256.036,00 zł,
w tym z tytułu:		
- kredyty i pożyczki	w kwocie	5.000.000,00 zł,
- wolne środki	w kwocie	1.256.036,00 zł,
wydatki ogółem	w kwocie	103.456.706,00 zł,
rozchody ogółem	w kwocie	2.739.135,00 zł,
w tym z tytułu:		
- spłata kredytów i pożyczek	w kwocie	2.739.135,00 zł,

Budżet na 2018 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 z późn. zm.). Także w kolejnych latach przyjęto zasadę równoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi i uzyskiwania nadwyżki operacyjnej.

Rada Powiatu Częstochowskiego podjęła uchwałę Nr XXVII/203/2017 z dnia 21 grudnia 2017 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą i jej zmianami prognoza obejmuje lata 2018-2027.

W wieloletniej prognozie finansowej Powiatu zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi pożyczek i kredytów zaciągniętych w latach poprzednich, 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 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.), organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym, relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym: spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami, wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, a także potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji do planowanych dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów ogółem budżetu.

Z opracowanej Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Częstochowskiego wynika, że w każdym roku spłaty opiniowanego kredytu zostanie spełniona relacja z art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r., poz. 2077 z późn. zm.).

Skład Orzekający zastrzega, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o bieżące informacje na temat sytuacji finansowej Powiatu Częstochowskiego. W przypadku wystąpienia nowych, nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie w tym z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycję lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań sytuacja finansowa Powiatu 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

Elektronicznie podpisany
przez Mirosław Cer

