



Uchwała Nr 4200/VI/150/2020

VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach

z dnia 19 października 2020 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Częstochowski kredytu w kwocie
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 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 Powiat Częstochowski kredytu w kwocie 5.000.000,00 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 XVIII/155/2020 Rady Powiatu Częstochowskiego z dnia 1 października 2020 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego. Jak stanowi uchwała kredyt przeznaczony będzie na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 758.981,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 4.241.019,00 zł. Spłata kredytu nastąpi w latach 2024-2027. Źródłem spłaty kredytu będą dochody własne powiatu. Zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

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

Budżet Powiatu na 2020 rok plan po zmianach zakłada:

dochody ogółem	w kwocie	130.548.851,17 zł,
przychody ogółem	w kwocie	13.526.985,00 zł,
w tym z tytułu:		
-kredytów i pożyczek	w kwocie	6.050.787,00 zł,
-wolne środki	w kwocie	2.404.956,00 zł,
- rozliczenia środków określonych w art. 5 ust 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków (§ 906) w kwocie 683.716,00 zł, -niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach (§ 905) w kwocie 4.387.526,00 zł		
wydatki ogółem	w kwocie	139.834.817,17 zł,
rozchody ogółem	w kwocie	4.241.019,00 zł,
w tym z tytułu:		
-spłaty kredytów i pożyczek	w kwocie	4.241.019,00 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 Powiatu Częstochowskiego podjęła uchwałę Nr XII/96/2019 z dnia 18 grudnia 2019 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą i jej zmianami prognoza obejmuje lata 2020-2027.

W wieloletniej prognozie finansowej Powiatu zostały uwzględnione spłaty rat oraz koszty obsługi zobowiązań 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 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 dopuszczalny wskaźnik ustalony dla danego roku.

Sposób ustalenia ww. relacji wynika z art. 243 ustawy o finansach publicznych przy uwzględnieniu regulacji zawartych w art. 9 ust. 1 - 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500) a także w art. 15zob ust. 1 i 2 ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 374 z późn. zm.).

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

Ponadto, stosownie do przepisu art. 15zoc ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz. U. z 2020 r. poz. 374 z późn. zm.):

- w trakcie roku budżetowego 2020 łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec kwartału nie może przekraczać 80% planowanych w danym roku budżetowym dochodów tej jednostki,
- na koniec roku budżetowego 2020 łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego nie może przekroczyć 80% wykonanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym.

Kwota długu Powiatu Częstochowskiego wg Rb-Z – kwartalnego sprawozdania o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji na koniec II kwartału 2020 r. wynosiła 28.960.341,40 zł i stanowiła 22,19 % planowanych dochodów na 2020 rok. Z dokonanej przez Skład Orzekający analizy prognozy zadłużenia Powiatu wynika, że wymóg określony w art. 15zoc ww. ustawy na koniec 2020 r. będzie spełniony.

Biorąc pod uwagę aktualne dane o sytuacji finansowej Powiatu, Skład Orzekający uznał, że zaciągnięte zobowiązanie, którego spłaty dotyczy niniejsza opinia nie zagraża realizacji zadań publicznych Powiatu.

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 lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań sytuacja finansowa Powiatu może ulec pogorszeniu.

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

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