

Uchwała Nr 4200/VI/53/2021

VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 24 marca 2021 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Częstochowa kredytu w kwocie 250.000.000,00 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 z późn. zm.) 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 **uchwala**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię z uwagami o możliwości spłaty przez Miasto Częstochowa kredytu w kwocie 250.000.000,00 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 547.XXXIX.2021 z dnia 18 lutego 2021 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu w Europejskim Banku Inwestycyjnym. Zgodnie z ww. uchwałą kredyt zaciągnięty zostanie w następujących transzach:

- 28.577.000 zł w 2021 roku,
- 73.800.000 zł w 2022 roku,
- 73.800.000 zł w 2023 roku,
- 73.823.000 zł w 2024 roku.

Kredyt zostanie przeznaczony na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta związanego z realizacją zadań inwestycyjnych oraz na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Spłata kredytu następować będzie od roku 2026 do końca roku 2038. Źródłem

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

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

Budżet Miasta na 2021 rok plan po zmianach zakłada:

dochody ogółem	w kwocie	1.597.687.879,00 zł,
przychody ogółem	w kwocie	92.684.848,00 zł,
w tym z tytułu:		
- kredytów i pożyczek	w kwocie	67.277.000,00 zł,
- spląty udzielonej pożyczki	w kwocie	1.810.000,00 zł,
- z 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	w kwocie	23.597.848,00 zł,
wydatki ogółem	w kwocie	1.640.695.490,00 zł,
rozchody ogółem	w kwocie	49.677.237,00 zł,
w tym z tytułu:		
-spląty kredytów i pożyczek	w kwocie	49.677.237,00 zł.

Budżet na 2021 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, będąca przedmiotem niniejszej opinii, mieści się w ustalonym w uchwale budżetowej limicie zobowiązań.

Rada Miasta Częstochowy podjęła uchwałę Nr 507.XXXVII.2020 z dnia 17 grudnia 2020 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą i jej zmianami prognoza obejmuje lata 2021-2038.

W wieloletniej prognozie finansowej Miasta zostały uwzględnione spląty 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 spląty 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 spląty 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 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 (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 1842 z późn. zm) oraz w art. 79 ustawy z dnia 19 listopada 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2021 (Dz. U. z 2020 r. poz. 2400).

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

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, iż w latach 2022- 2023 relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych, obliczona w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy, jest na mało bezpiecznym poziomie, a obciążenie spłatą długu w stosunku do dochodów ogółem w tych latach kształtuje się następująco:

- w roku 2022 spłata planowana jest na poziomie 7,77% przy dopuszczalnej wysokości 8,30%,
- w roku 2023 spłata planowana jest na poziomie 8,42% przy dopuszczalnej wysokości 9,07%.

Biorąc pod uwagę wykonanie 2020 roku dopuszczalna wysokość wskaźnika jest korzystniejsza i wynosi odpowiednio 8,47% w 2022 roku i 9,24% w 2023 roku. W kolejnych latach wieloletniej prognozy finansowej różnica ta jest już korzystniejsza i bardziej bezpieczna.

Ponadto, stosownie do przepisu art. 80 ustawy z dnia 19 listopada 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach służących realizacji ustawy budżetowej na rok 2021 (Dz. U. z 2020 r. poz. 2400):

- w trakcie roku budżetowego 2021 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 2021 łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego nie może przekroczyć 80% wykonanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym.

Planowana w 2021 roku łączna kwota długu Miasta aktualnie wynosi 638.740.740 zł i stanowi 39,98% planowanych dochodów budżetowych. Jednak w obecnej sytuacji Skład zwraca uwagę, na trudne do przewidzenia skutki społeczno-gospodarcze epidemii COVID-19 i wskazuje na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania długiem jednostki samorządu terytorialnego, gdyż planowane do zaciągnięcia zobowiązania nie powinny zagrażać realizacji zadań publicznych.

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

Skład Orzekający zastrzega, iż niniejsza opinia wydana została w oparciu o bieżące informacje na temat sytuacji finansowej Miasta Częstochowy. 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 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