

Regionalna Izba Obrachunkowa

w Katowicach

Zespół w Częstochowie

42-200 Częstochowa, ul. Wyszyńskiego 62

tel./fax: 034 362 00 16

Znak: CZ/WA-4102/220/2013

Cz-wa, dn. 13.08.2013 r.

KANCELARIA URZĘDU MIASTA CZĘSTOCHOWY WPŁYNEŁO	
nr. 179	14. 08. 2013
l.zal. 1	podpis

**Prezydent Miasta
Częstochowy**

W załączeniu przesyłamy Uchwałę Nr 4100/VII/140/2013 VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach z dnia 13 sierpnia 2013 roku w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Częstochowa kredytu z Europejskiego Banku Inwestycyjnego w kwocie 150.000.000,00 zł.

KOORDYNATOR
ZESPOŁU W CZĘSTOCHOWIE


mgr Mirosław Cer

Uchwała Nr 4100/VII/140/2013
z dnia 13 sierpnia 2013 roku
VII Składu Orzekającego Regionalnej Izby
Obrachunkowej w Katowicach

w sprawie: opinii o możliwości spłaty przez Miasto Częstochowa kredytu z Europejskiego Banku Inwestycyjnego w kwocie 150.000.000,00 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 2012 r. poz. 1113) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) VII 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 Miasto Częstochowa kredytu z Europejskiego Banku Inwestycyjnego na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 150.000.000,00 zł.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Uzasadnienie:

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

Podstawą zaciągnięcia kredytu jest Uchwała Rady Miasta Częstochowy Nr 717/XL/2013 z dnia 11 lipca 2013 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu w Europejskim Banku Inwestycyjnym.

Zgodnie z ww. uchwałą kredyt zostanie zaciągnięty w transzach w latach 2013-2016 tj.:

- 37.000.000 zł w 2013 roku,
- 26.000.000 zł w 2014 roku,
- 52.000.000 zł w 2015 roku,
- 35.000.000 zł w 2016 roku.

Kredyt zostanie przeznaczony na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Miasta

Częstochowy związanego z zabezpieczeniem wkładu własnego do zadań inwestycyjnych przewidywanych do współfinansowania środkami unijnymi

Splata zobowiązania następować będzie z dochodów własnych budżetu Miasta lub z przychodów budżetu w poszczególnych latach trwania kredytu. Okres spłaty kredytu ustalono od roku 2018 do końca roku 2030.

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

Budżet Gminy na 2013 rok (plan po zmianach) zakłada:

- dochody ogółem	w kwocie	1.014.075.879,00 zł,
- przychody ogółem	w kwocie	54.862.374,00 zł,
w tym z tytułu:		
- kredytów i pożyczek	w kwocie	37.000.000,00 zł,
- wolnych środków	w kwocie	17.802.374,00 zł,
- inne rozliczenia krajowe	w kwocie	60.000,00 zł,
- wydatki ogółem	w kwocie	1.048.538.253,00 zł,
- rozkłady ogółem	w kwocie	20.400.000,00 zł,
w tym z tytułu:		
- spłaty kredytów i pożyczek	w kwocie	20.400.000,00 zł.

Budżet na 2013 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.). Także w kolejnych latach przyjęto zasadę równoważenia wydatków bieżących dochodami bieżącymi i uzyskiwania nadwyżki operacyjnej.

Rada Miasta Częstochowy podjęła uchwałę Nr 543/XXX/2012 z dnia 28 grudnia 2012 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą oraz jej zmianami prognoza obejmuje lata 2013-2031.

W wieloletniej prognozie finansowej Miasta zostały uwzględnione spłaty rat i koszty obsługi pożyczek i kredytów 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 prognozą, w latach 2013-2030 budżet obciążać mogą potencjalne spłaty kwot wynikające z udzielonej przez Miasto poręczeń i gwarancji.

Zgodnie z art. 121 ust. 8 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241 z późn. zm.) w roku 2013 poziom długu należy oceniać poprzez treść art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2005 r. 249, poz. 2104 z późn. zm.). Przy założeniu pełnej realizacji określonych w budżecie bieżącego roku prognozowanych dochodów Miasta Częstochowy, łączna kwota długu Miasta nie przekroczy dopuszczalnego 60% prognozy zadłużenia określonego w art. 170 ww. ustawy o finansach publicznych i wynosić będzie 43,11% planowanych dochodów.

Jak wynika z podjętej uchwały w sprawie zaciągnięcia kredytu, jego spłata ma się rozpocząć w 2018 roku. Zgodnie z postanowieniami art. 121 ust. 2 ww. ustawy - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, od 2014 roku będzie stosowany indywidualny dla każdej gminy wskaźnik maksymalnego obciążenia budżetu spłatą długu, który określony został w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych. Zgodnie z tym przepisem, 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.

Na podstawie przyjętych w wieloletniej prognozie Miasta Częstochowy danych, Skład Orzekający stwierdza, iż w każdym roku spłaty opiniowanego kredytu planowane obciążenie spłatą długu w stosunku do dochodów ogółem tego roku, jest niższe niż maksymalny wskaźnik ustalony dla tego roku.

Obciążenie w roku 2018 planuje się na poziomie 6,66% dochodów przy maksymalnym możliwym poziomie 13,16%. W kolejnych latach spłaty opiniowanego kredytu tj. w latach 2019-2030 rozpiętość między wskaźnikiem obciążenia budżetu do maksymalnego dopuszczalnego wciąż rośnie i w 2030 roku wynosi odpowiednio 0,29% do 31,56%, a więc kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

Skład zastrzega jednak, 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, VII 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.

Regionalna Izba Obrachunkowa
w Katowicach
Zespół w Częstochowie

PRZEWODNICZĄCY
VII Składu Orzekającego


Witold Jadczyk