



Uchwała Nr 4200/VI/130/2023

VI Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej

w Katowicach

z dnia 22 sierpnia 2023 r.

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Powiat Częstochowski kredytu długoterminowego
w wysokości 10.500.000,00 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 2023 r. poz. 1325) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm) VI Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach **uchwala**, co następuje:

§ 1.

Wydaje się **pozytywną** opinię o możliwości spłaty przez Powiat Częstochowski kredytu w kwocie 10.500.000,00 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 XLIX/352/2023 Rady Powiatu Częstochowskiego z dnia 3 sierpnia 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu bankowego długoterminowego. Jak wynika z w.w. uchwały kredyt przeznaczony będzie na finansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 5.929.682,00 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 4.570.318,00 zł. Spłata kredytu następować będzie z dochodów własnych

powiatu w latach 2024-2030. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Budżet Powiatu na 2023 rok (plan po zmianach) zakłada:

dochody ogółem – 152.559.732,48 zł,

przychody ogółem – 23.802.892,00 zł,

w tym z tytułu:

- kredytów i pożyczek – 10.500.000,00 zł,

wydatki ogółem – 171.792.306,48 zł,

rozchody ogółem – 4.570.318,00 zł,

w tym z tytułu:

- spłaty kredytów i pożyczek – 4.570.318,00 zł.

Rada Powiatu Częstochowskiego podjęła uchwałę Nr XLIII/303/2022 z dnia 22 grudnia 2022 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Zgodnie z tą uchwałą i przyjętymi zmianami prognoza obejmuje lata 2023-2030.

Budżet na 2023 rok został zaplanowany z uwzględnieniem wymogu określonego w art. 242 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. W wieloletniej prognozie finansowej przyjęto zachowanie tego wymogu również w kolejnych latach objętych prognozą.

Kwota kredytu, będąca przedmiotem niniejszej opinii, mieści się w ustalonym przez Radę limicie zobowiązań.

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 spłaty zobowiązań ustalony dla danego roku.

Skład Orzekający stwierdza, że z wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Częstochowskiego wynika, że obciążenie budżetu spłatą długu kształtuje się w dopuszczalnych granicach.

Przy opiniowaniu Skład Orzekający uwzględnił sposób ustalenia relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych w sposób wynikający ze stanu prawnego oraz wzoru wieloletniej prognozy finansowej obowiązującego w dniu podjęcia uchwały o zaciągnięciu kredytu.

W przypadku Powiatu Częstochowskiego wskaźnik, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2022-2025 obliczany jest w oparciu o trzyletni okres do wyliczenia powyższej relacji, zgodnie z wyborem dokonany przez Zarząd Powiatu na podstawie art. 9 ust. 1 ww. ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

Planowana na koniec 2023 roku łączna kwota długu Powiatu Częstochowskiego aktualnie wynosi 27.000.236,11 zł i stanowi 17,69 % planowanych dochodów budżetowych.

Na podstawie art. 9 ust. 1a ww. ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw w latach 2022-2025 regionalna izba obrachunkowa, wydając opinię o możliwości spłaty zobowiązań, ocenia w szczególności wpływ planowanych zobowiązań na realizację zadań publicznych.

W ocenie Składu Orzekającego, według aktualnych danych i informacji, zaciągnięcie opiniowanego zobowiązania nie zagraża realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i w następnych latach jego obsługi i spłaty.

Skład Orzekający wskazuje jednak na konieczność optymalnego, a zarazem ostrożnego zarządzania finansami jednostki ze względu na zachodzące zmiany uwarunkowań społeczno-ekonomicznych zwiększających ryzyko prowadzenia gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego.

Skład zastrzega, iż niniejsza opinia została wydana w oparciu o aktualnie obowiązujące przepisy prawa dotyczące finansów publicznych oraz bieżące dane obrazujące sytuację finansową jednostki samorządu terytorialnego. W przypadku wystąpienia nowych nieprzewidzianych okoliczności, w tym niezrealizowania dochodów na zakładanym poziomie lub konieczności zaciągnięcia nowych, nieplanowanych zobowiązań, sytuacja finansowa jednostki 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