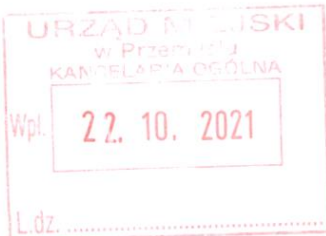




# REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

tel.: 017/ 85 900 50, [www.rzeszow.rio.gov.pl](http://www.rzeszow.rio.gov.pl)



Uchwała Nr 11 / 23 / 2021  
z dnia 19 października 2021 roku  
Składu orzekającego  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Rzeszowie

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Miejską Przemyśl  
kredytu długoterminowego zaciąganego w kwocie 12.500.000,00 zł  
(słownie: dwanaście milionów pięćset tysięcy złotych 00/100).**

Działając na podstawie art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 roku, poz. 305 z późn. zm.), art.13 pkt.1 i art.19 ust.2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 2137), oraz § 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 16 lipca 2004 r. w sprawie siedzib i zasięgu terytorialnego regionalnych izb obrachunkowych oraz szczegółowej organizacji izb, liczby członków kolegium i trybu postępowania (Dz. U. Nr 167, poz. 1747), Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w osobach:

<i>Urszula Pisarska</i>	<i>przewodniczący</i>
<i>Agnieszka Trojnar</i>	<i>członek</i>
<i>Krzysztof Wacek</i>	<i>członek</i>

po rozpatrzeniu wniosku Prezydenta Miasta Przemyśla z dnia 30 września 2021 r. w sprawie wydania przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie opinii co do możliwości spłaty przez Gminę Miejską Przemyśl kredytu długoterminowego zaciąganego w roku 2021 roku zgodnie z uchwałą Nr 131/2021 Rady Miejskiej w Przemyślu z dnia 22 września 2021 roku przewidującej zaciągnięcie kredytu w kwocie 12.500.000,00 zł (słownie: dwanaście milionów pięćset tysięcy złotych 00/100)

**- opiniuje p o z y t y w n i e możliwość spłaty zaciąganego kredytu.**

## Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr 370/2021 z dnia 30 września 2021 roku Prezydent Miasta Przemyśla wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu w wysokości 12.500.000,00 zł.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 01. października 2021 roku.

Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w oparciu o przedłożone i posiadane dokumenty ustalił co następuje:

1. Uchwałą Nr 131/2021 z dnia 22 września 2021 roku, Rada Miejska w Przemyśle podjęła decyzję o zaciągnięciu przez Gminę Miejską Przemyśl długoterminowego kredytu w kwocie 12.500.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.  
Wybór banku na udzielenie kredytu nastąpi w trybie ustawy o zamówieniach publicznych.  
Zabezpieczenie spłaty kredytu ustalono w formie weksla in blanco.  
Spłatę kredytu ustalono w latach 2022 - 2027.

Harmonogram spłat kredytu, przedstawia się następująco:

2021 rok – raty:	0,00 zł, odsetki: 35.095,89 zł,
2022 rok – raty:	1.200.000,00 zł, odsetki: 198.180,16 zł,
2023 rok – raty:	1.200.000,00 zł, odsetki: 178.020,16 zł,
2024 rok – raty:	1.200.000,00 zł, odsetki: 157.892,46 zł,
2025 rok – raty:	3.000.000,00 zł, odsetki: 119.970,41 zł,
2026 rok – raty:	3.000.000,00 zł, odsetki: 69.570,41 zł,
2027 rok – raty:	2.900.000,00 zł, odsetki: 20.155,40 zł,
Razem:	12.500.000,00 zł

2. Według danych wynikających ze sprawozdań Rb-27S i Rb-28S, Rb-NDS i Rb-Z na koniec grudnia 2020 roku, realizacja budżetu za 2020 przedstawia się następująco:
  - a) planowane na 2020 rok dochody w wysokości 455.335.371,82 zł, wykonano w kwocie 441.113.832,12 zł, co stanowi 96,88 % planu,
  - b) planowane na 2020 rok wydatki w wysokości 446.446.222,12 zł, wykonano w kwocie 417.256.704,72 zł, co stanowi 93,46 % planu,
  - c) budżet za 2020 rok zamknął się nadwyżką w kwocie + 23.857.127,40 zł (plan budżetu przewidywał osiągnięcie nadwyżki w wysokości + 8.889.149,70 zł),
  - d) wykonane w 2020 roku przychody wynosiły 6.354.819,21 zł i są to przychody z tytułu zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczek w wysokości 2.000.000,00 zł (na plan 5.500.000,00 zł), środków pozostających na rachunku bankowym, wynikających z rozliczenia tzw. szczególnych zasad wykonywania budżetu określonych w odrębnych ustawach i rozliczenia projektów finansowanych z udziałem środków pochodzących z Unii Europejskiej w kwocie 1.742.451,06 zł (w planie budżetu ujęto kwotę 1.599.729,97 zł) oraz wolnych środków na rachunku bankowym, wynikających z rozliczenia kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych w wysokości 2.612.368,15 zł (plan w uchwale budżetowej 2.607.409,00 zł),
  - e) w roku 2020 spłacono kredyty i pożyczki w wysokości 18.596.288,67 zł (100 % planu) z tego tytułem wcześniejszej spłaty istniejącego długu 13.069.988,67 zł,
  - f) na koniec roku 2020 dług Miasta wynosił ogółem 122.384.237,49 zł w tym 97.600.378,03 zł z tytułu kredytów i pożyczek, 24.420.000,00 zł z tytułu papierów wartościowych, zobowiązania wymagalne ogółem w kwocie 363.859,46 zł w tym jednostek budżetowych powstałe przed rokiem 2020: 400,88 zł, zobowiązania wymagalne zakładów budżetowych 355.028,98 zł (dot. POSiR).

3. Uchwalony budżet na 2021 rok (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych na dzień 30 września 2021 r.), przewiduje :
- a/ osiągnięcie dochodów w wysokości 461.422.135,41 zł,
  - b/ realizację wydatków w wysokości 457.501.988,08 zł,
  - c/ nadwyżkę budżetu w wysokości 3.920.147,33 zł,
  - d/ przychody w kwocie 18.682.152,67 zł w tym z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 12.500.000,00 zł, z tytułu wolnych środków wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych w kwocie 2.443.657,31 zł oraz z tytułu niewykorzystanych środków na rachunku bieżącym budżetu określonych w art. 217 ust.2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych tj. wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach oraz wynikających z rozliczenia środków z Unii Europejskiej związanych z realizacją programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 3.738.495,36 zł,
  - e/ rozchody na spłatę kredytów i pożyczek długoterminowych w kwocie 22.602.300,00 zł,
  - f/ limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 66.500.000,00 zł w tym na:
    - pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 54.000.000,00 zł,
    - spłatę zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 12.500.000,00 zł.
4. Realizacja dochodów i wydatków do końca II kwartału 2021 roku przedstawiała się następująco:
- a) dochody budżetowe zgodnie ze sprawozdaniem o dochodach budżetowych za II kwartał 2021 roku - planowane w wysokości 458.984.620,22 zł, wykonano w kwocie 247.018.337,90 zł, co stanowi 53,82 % planu,
  - b) wydatki budżetowe zgodnie ze sprawozdaniem o wydatkach budżetowych za II kwartał 2021 roku - planowane w wysokości 455.064.472,89 zł, wykonano w wysokości 222.060.914,01 zł, co stanowi 48,80 % planu,
  - c) na dzień 30 czerwca 2021 roku w budżecie miasta wystąpiła nadwyżka w kwocie 24.957.423,89 zł,
  - d) według danych zawartych w sprawozdaniu Rb-NDS za II kwartał 2021 roku, przychody z tytułu wolnych środków wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych wynosiły 7.708.952,39 zł z czego do planu budżetu wprowadzono 2.443.657,31 zł, a przychody z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych wynosiły 3.906.705,55 zł z czego do planu budżetu wprowadzono 3.738.495,36 zł.
  - e) w ramach wykonanych rozchodów spłacono kredyty i pożyczki i dokonano wykupu papierów wartościowych w łącznej kwocie 13.786.650,00 zł na plan 22.602.300,00 zł.
5. Z prognozy kwoty długu Gminy Miejskiej Przemyśl na podstawie sprawozdania Rb-Z według stanu na koniec roku 2020 oraz według danych przedstawionych w uchwale Nr 123/2021 Rady Miejskiej w Przemyślu z dnia 06 września 2021 roku zmieniającej uchwałę w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej miasta Przemyśla wynika, że na dzień 31 grudnia 2020 roku Gmina Miejska



Przemysł posiadała zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych w kwocie 122.020.378,03 zł. W roku 2021 Gmina planuje zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 12.500.000,00 zł.

Harmonogram spłaty długu w łącznej kwocie 134.520.378,03 zł w latach 2021 – 2029 przedstawia się następująco:

2021 rok – kapitał:	22.602.300,00 zł	obsługa długu:	2.109.010,00 zł,
2022 rok – kapitał:	21.093.328,00 zł	obsługa długu:	1.751.667,00 zł,
2023 rok – kapitał:	20.701.745,03 zł	obsługa długu:	1.420.912,00 zł,
2024 rok – kapitał:	20.173.488,00 zł	obsługa długu:	1.136.941,00 zł,
2025 rok – kapitał:	16.051.300,00 zł	obsługa długu:	897.747,00 zł,
2026 rok – kapitał:	11.696.800,00 zł	obsługa długu:	687.650,00 zł,
2027 rok – kapitał:	10.568.417,00 zł	obsługa długu:	471.016,00 zł,
2028 rok – kapitał:	6.296.000,00 zł	obsługa długu:	306.236,00 zł,
<u>2029 rok – kapitał:</u>	<u>5.337.000,00 zł</u>	<u>obsługa długu:</u>	<u>170.991,00 zł,</u>
razem: kapitał:	134.520.378,03 zł		

6. Według danych zawartych w wieloletniej prognozie finansowej przedstawionej w uchwale Nr 123/2021 Rady Miejskiej w Przemysłu z dnia 06 września 2021 roku, relacja spłaty długu wraz z wydatkami na obsługę zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust.1 z uwzględnieniem art. 243 ust.3 i ust. 3a ustawy o finansach publicznych oraz art. 15zob ust.1 ustawy z dnia 2 marca 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 roku, poz. 374 z późn. zm.), w poszczególnych latach spłaty zaciąganego kredytu, którego dotyczy niniejsza opinia będzie wynosić:—

- w 2021 roku 7,80% przy maksymalnym wskaźniku 11,61%,
- w 2022 roku 6,52% przy maksymalnym wskaźniku 10,29%,
- w 2023 roku 6,34% przy maksymalnym wskaźniku 9,17%,
- w 2024 roku 6,17% przy maksymalnym wskaźniku 8,34%,
- w 2025 roku 4,74% przy maksymalnym wskaźniku 9,39%,
- w 2026 roku 3,32% przy maksymalnym wskaźniku 9,33%,
- w 2027 roku 3,03% przy maksymalnym wskaźniku 9,22%,
- w 2028 roku 1,88% przy maksymalnym wskaźniku 9,29%,
- w 2029 roku 1,55% przy maksymalnym wskaźniku 10,03%.

Skład orzekający stwierdza, że w latach 2021 – 2029 plan spłaty długu Gminy Miejskiej Przemysł odpowiada wymogom art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 roku, poz. 305 z późn. zm.) z uwzględnieniem art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2018 roku, poz. 2500) i art. 15zob ustawy z dnia 2 marca 2020 roku o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (Dz.U. z 2020 roku, poz. 374 z późn. zm.). Przy obliczeniu relacji ustalonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, uwzględniono wyłączenia ze spłaty długu,

- rat kredytu wraz z odsetkami, zaciągniętego w roku 2014 na finansowanie wkładu własnego na realizację inwestycji pn. „Budowa drogi obwodowej Miasta Przemysł łączącej drogę krajową nr 28 z drogą wojewódzką nr 885”, na którą Miasto Przemysł uzyskało dofinansowanie w ramach programu Operacyjnego Rozwój Polski Wschodniej 2007 – 2013 na podstawie umowy POPW.04.01.00-18-001/13

z dnia 20 czerwca 2013 roku w wysokości nie przekraczającej 85% rzeczywistej kwoty wydatków kwalifikowalnych. Wyłączenie ze spłaty długu zostało dokonane na podstawie art. 243 ust.3a ustawy o finansach publicznych. Obejmuje spłatę rat kredytu oraz odsetek w latach 2019 – 2027,

- rat kredytu wraz z odsetkami, zaciągniętego w roku 2020 w związku z ubytkiem w dochodach Gminy Miejskiej Przemyśl będącym skutkiem wystąpienia COVID-19. Wyłączenie dokonane na podstawie art. 15zob ust.1 ustawy z dnia 2 marca 2020 roku *o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych* (Dz.U. z 2020 roku, poz. 374 z późn. zm.) i obejmuje spłatę rat kredytu w latach 2022-2023,
- wydatków bieżących w wys. 1.140.107,94 zł poniesionych w roku 2020 na zadania związane z przeciwdziałaniem Covid-19. Wyłączenie dokonane na podstawie art. 15 zob ust.1 pkt 2 ustawy z dnia 2 marca 2020 roku *o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych* (Dz.U. z 2020 roku, poz. 374 z późn. zm.)

Mając na uwadze przebieg realizacji gospodarki finansowej Gminy Miejskiej Przemyśl w roku 2020 i w II kwartałach 2021 roku, jak również zakładane wielkości dochodów i wydatków w latach 2021 - 2029 można stwierdzić, że Gmina Miejska Przemyśl spełnia wymagania formalne i prawne spłaty w latach 2022 – 2027 długoterminowego kredytu w kwocie 12.500.000,00 zł (słownie: dwanaście milionów pięćset tysięcy złotych 00/100), zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek – określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

W świetle powyższego Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie pozytywnie opiniuje możliwość spłaty zaciąganego kredytu.

Pouczenie:

Zgodnie z art.20 ust 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej opinii służy Gminie Miejskiej odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

Otrzymują:

1. Prezydent Miasta Przemyśla,
2. a/a.

PRZEWODNICZĄCA  
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO  
*Urszula Pisarska*  
mgr Urszula Pisarska