



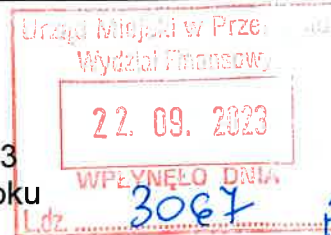
# REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

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 / 28 / 2023  
z dnia 15 września 2023 roku  
Składu orzekającego  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Rzeszowie



21.09.2023  
Fu  
6

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Miejską Przemyśl kredytu długoterminowego zaciąganego w kwocie 33.891.166,42 zł (słownie: trzydzieści trzy miliony osiemset dziewięćdziesiąt jeden tysięcy sto sześćdziesiąt sześć złotych 42/100).**

Działając na podstawie art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 roku, poz. 1270 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 2023 r., poz. 1325), 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>Iwona Szymańska</i>	<i>członek</i>
<i>Krzysztof Wacek</i>	<i>członek</i>

po rozpatrzeniu wniosku Prezydenta Miasta Przemyśla z dnia 04 września 2023 r., w sprawie wydania przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie opinii co do możliwości spłaty przez Gminę Miejską Przemyśl kredytu długoterminowego zaciąganego w roku 2023 roku zgodnie z uchwałą Nr 211/2022 Rady Miejskiej w Przemyślu z dnia 19 grudnia 2022 roku przewidującej zaciągnięcie kredytu w kwocie 33.891.166,42 zł (słownie: trzydzieści trzy miliony osiemset dziewięćdziesiąt jeden tysięcy sto sześćdziesiąt sześć złotych 42/100)

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

## Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr 418/2023 z dnia 04 września 2023 roku Prezydent Miasta Przemyśla wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu zaciąganego w roku 2023 roku zgodnie z uchwałą Nr 211/2022 Rady Miejskiej w Przemyślu z dnia 19 grudnia 2022 roku. Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 12 września 2023 roku.

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

1. Uchwałą Nr 211/2022 z dnia 19 grudnia 2022 roku, Rada Miejska w Przemyślu podjęła decyzję o zaciągnięciu przez Gminę Miejską Przemyśl długoterminowego kredytu w kwocie 33.891.166,42 zł z przeznaczeniem na:
  - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek do kwoty 7.938.654,42 zł,
  - pokrycie planowanego deficytu do kwoty 25.952.512,00 zł.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 2024 - 2037.

Harmonogram spłat kredytu, przedstawia się następująco:

2023 rok – raty:	0,00 zł, odsetki: 108.080,32 zł,
2024 rok – raty:	0,00 zł, odsetki: 2.629.954,51 zł,
2025 rok – raty:	0,00 zł, odsetki: 2.629.954,51 zł,
2026 rok – raty:	0,00 zł, odsetki: 2.629.954,51 zł,
2027 rok – raty:	0,00 zł, odsetki: 2.629.954,51 zł,
2028 rok – raty:	3.400.000,00 zł, odsetki: 2.475.687,41 zł,
2029 rok – raty:	3.400.000,00 zł, odsetki: 2.211.424,76 zł,
2030 rok – raty:	3.400.000,00 zł, odsetki: 1.947.584,76 zł,
2031 rok – raty:	3.400.000,00 zł, odsetki: 1.683.744,76 zł,
2032 rok – raty:	3.400.000,00 zł, odsetki: 1.420.327,41 zł,
2033 rok – raty:	3.400.000,00 zł, odsetki: 1.156.064,76 zł,
2034 rok – raty:	3.400.000,00 zł, odsetki: 892.224,76 zł,
2035 rok – raty:	3.400.000,00 zł, odsetki: 628.384,76 zł,
2036 rok – raty:	3.400.000,00 zł, odsetki: 364.967,41 zł,
2037 rok – raty:	3.291.166,42 zł, odsetki: 105.656,36 zł,
<b>Razem:</b>	<b>33.891.166,42 zł</b>

2. Według danych wynikających ze sprawozdań Rb-27S i Rb-28S, Rb-NDS i Rb-Z na koniec grudnia 2022 roku, realizacja budżetu za 2022 przedstawia się następująco:
  - a) planowane na 2022 rok dochody w wysokości 496.996.829,53 zł, wykonano w kwocie 496.565.744,34 zł, co stanowi 99,91 % planu,
  - b) planowane na 2022 rok wydatki w wysokości 528.241.553,52 zł, wykonano w kwocie 504.025.599,71 zł, co stanowi 95,42 % planu,
  - c) budżet za 2022 rok zamknął się deficytem w kwocie - 7.459.855,37 zł (plan budżetu przewidywał deficyt w wysokości - 31.244.723,99 zł),
  - d) wykonane w 2022 roku przychody wynosiły 54.475.992,23 zł i są to przychody z tytułu zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczek w wysokości 24.500.000,00 zł (100 % planu w budżecie), niewykorzystanych 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 4.978.758,05 zł (w planie budżetu ujęto kwotę 4.660.648,90 zł) oraz wolnych środków na rachunku bankowym, wynikających z rozliczenia kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych w wysokości 24.997.234,18 zł (plan w uchwale budżetowej 24.639.683,09 zł),

- e) w roku 2022 spłacono kredyty i pożyczki w wysokości 21.093.327,96 zł (na plan w budżecie 21.093.328,00 zł),
- f) na koniec roku 2022 dług Miasta wynosił ogółem 115.327.725,65 zł w tym 90.904.750,07 zł z tytułu kredytów i pożyczek, 24.420.000,00 zł z tytułu papierów wartościowych, zobowiązania wymagalne ogółem w kwocie 2.975,58 zł w tym jednostek budżetowych powstałe przed rokiem 2022: 155,48 zł.

3. Uchwalony budżet na 2023 rok (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych na dzień 08 września 2023 r.), przewiduje :

- a/ osiągnięcie dochodów w wysokości 494.081.922,14 zł,
- b/ realizację wydatków w wysokości 533.141.652,84 zł,
- c/ deficyt budżetu w wysokości - 39.059.730,70 zł,
- d/ przychody w kwocie 59.761.475,77 zł w tym z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 33.891.166,42 zł, z tytułu wolnych środków o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 21.763.920,97 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 4.106.388,38 zł,
- e/ rozchody na wykup papierów wartościowych oraz na spłatę kredytów i pożyczek długoterminowych w kwocie 20.701.745,07 zł,
- f/ limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek na:
  - pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 54.000.000,00 zł,
  - spłatę zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczek w wysokości 7.938.654,42 zł,
  - finansowane planowanego deficytu budżetu w kwocie 25.952.512,00 zł.

4. Realizacja dochodów i wydatków do końca II kwartału 2023 roku przedstawiała się następująco:

- a) dochody budżetowe planowane w wysokości 488.479.785,44 zł wykonano w kwocie 273.638.349,88 zł co stanowi 56,02 % planu,
- b) wydatki budżetowe planowane w wysokości 527.539.516,14 zł, wykonano w kwocie 241.744.455,07 zł co stanowi 45,82 % planu,
- c) na dzień 30 czerwca 2023 roku, budżet zamknął się nadwyżką w kwocie 31.893.894.81 zł,
- d) w pierwszym półroczu 2023 roku wykonano przychody w kwocie 25.922.808.90 zł w tym z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w kwocie 4.106.388,52 zł (ujętej w planie budżetu w pełnej wysokości) oraz z tytułu wolnych środków wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich w kwocie 21.816.420,38 zł (w planie budżetu 2023 roku ujęto kwotę 21.763.920,97 zł). Do dnia 30 czerwca 2023 roku nie wykonano przychodów z tytułu kredytów i pożyczek planowanych w wysokości 33.891.166,42 zł,

- e) rozchody z tytułu spłaty kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych wykonano w kwocie 9.078.327,07 zł, (na plan 20.701.745,07 zł),  
f) kwota długu na koniec II kwartału wynosi 106.246.613,28 zł.

5. Z prognozy kwoty długu Gminy Miejskiej Przemyśl na podstawie sprawozdania Rb Z według stanu na koniec roku 2022 oraz według danych przedstawionych w uchwale Nr 109/2023 Rady Miejskiej w Przemyślu z dnia 25 lipca 2023 roku zmieniającej uchwałę w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej miasta Przemyśla wynika, że na dzień 31 grudnia 2022 roku Gmina Miejska Przemyśl posiadała zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych w kwocie 115.324.750,07 zł. W latach 2023-2025 Gmina planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki długoterminowe w łącznej wysokości 110.839.134,42 zł.

Harmonogram spłaty długu w łącznej kwocie 226.163.884,49 zł w latach 2023 – 2037 przedstawia się następująco:

2023 rok – kapitał:	20.701.745,07 zł	obsługa długu:	9.269.862,00 zł,
2024 rok – kapitał:	20.173.488,00 zł	obsługa długu:	10.428.130,00 zł,
2025 rok – kapitał:	18.251.300,00 zł	obsługa długu:	10.862.967,00 zł,
2026 rok – kapitał:	13.896.800,00 zł	obsługa długu:	10.284.663,00 zł,
2027 rok – kapitał:	12.768.417,00 zł	obsługa długu:	9.340.507,00 zł,
2028 rok – kapitał:	11.896.000,00 zł	obsługa długu:	8.481.167,00 zł,
2029 rok – kapitał:	14.937.000,00 zł	obsługa długu:	7.447.252,00 zł,
2030 rok – kapitał:	15.000.000,00 zł	obsługa długu:	6.177.021,00 zł,
2031 rok – kapitał:	14.500.000,00 zł	obsługa długu:	5.303.630,00 zł,
2032 rok – kapitał:	15.000.000,00 zł	obsługa długu:	4.411.676,00 zł,
2033 rok – kapitał:	15.000.000,00 zł	obsługa długu:	3.511.471,00 zł,
2034 rok – kapitał:	15.000.000,00 zł	obsługa długu:	2.612.971,00 zł,
2035 rok – kapitał:	17.875.400,00 zł	obsługa długu:	1.609.142,00 zł,
2036 rok – kapitał:	12.039.946,00 zł	obsługa długu:	788.390,00 zł,
2037 rok – kapitał:	9.123.788,42 zł	obsługa długu:	167.704,00 zł,
razem:	kapitał: 226.163.884,49 zł		

6. Na podstawie prognozy kwoty długu Gminy Miejskiej Przemyśl na lata 2023 – 2037 według danych wynikających z uchwały Nr 109/2023 Rady Miejskiej w Przemyślu z dnia 25 lipca 2023 roku zmieniającej uchwałę w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej miasta Przemyśla, Skład orzekający stwierdza, że w latach 2023 – 2037 plan spłaty długu Gminy Miejskiej Przemyśl odpowiada wymogom art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2023 roku, poz. 1270 z późn. zm.). Do ustalenia relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych na lata 2022-2025 Gmina przyjęła okres siedmiu lat. Przy obliczeniu relacji 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 Przemyśl łączącej drogę krajową nr 28 z drogą wojewódzką nr 885”, na którą Miasto Przemyśl 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,

Zaznaczyć jednak należy, że indywidualne wskaźniki spłaty zostały aktualnie wyliczone w oparciu o prognozowane wielkości dochodów i wydatków bieżących, podczas gdy w przyszłych latach będą one wyliczane na podstawie wielkości wykonanych tj. wynikających ze sprawozdań. Powyższe oznacza, że możliwości Gminy w zakresie spłaty zobowiązań mogą być inne, a więc także niższe niż obecnie prognozowane.

Aktualna wieloletnia prognoza finansowa nie mogła w pełni uwzględniać skutków gospodarczych związanych z występującym w ostatnim czasie wzrostem cen towarów i usług w tym w szczególności energii oraz wynikających z kolejnych decyzji Rady Polityki Pieniężnej w sprawie stóp procentowych. Powyższe zdarzenia mogą wpłynąć na pogorszenie relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Przy założeniu, iż realizacja budżetów Gminy Miejskiej Przemyśl w latach 2023 - 2037 będzie przebiegać zgodnie z aktualną Wieloletnią Prognozą Finansową, Skład Orzekający uznał, że zaciągnięcie przez Gminę Miejską Przemyśl w 2023 roku długoterminowego kredytu w kwocie 33.891.166,42 zł, nie wpłynie negatywnie na realizację pozostałych zadań publicznych zaplanowanych w budżecie Gminy na rok 2023 i w latach następnych.

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  
*mgr Urszula Pisarska*

11/21/2019 10:11:00 AM  
11/21/2019 10:11:00 AM  
11/21/2019 10:11:00 AM