



# 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)

URZĄD MIEJSKI w Przemyślu  
KANCELARIA OGÓLNA

17. 10. 2022

WPEŁNYŁO DNIA

L. G.: .....

Uchwała Nr 11 / 17 / 2022  
z dnia 17 października 2022 roku  
Składu orzekającego  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Rzeszowie

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Miejską Przemyśl kredytu długoterminowego zaciąganego w kwocie 24.500.000,00 zł (słownie: dwadzieścia cztery miliony 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 2022 roku, poz. 1634 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 2022 r., poz. 1668), 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 2022 r., w sprawie wydania przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie opinii co do możliwości spłaty przez Gminę Miejską Przemyśl kredytu długoterminowego zaciąganego w roku 2022 roku zgodnie z uchwałą Nr 124/2022 Rady Miejskiej w Przemyślu z dnia 19 września 2022 roku przewidującej zaciągnięcie kredytu w kwocie 24.500.000,00 zł (słownie: dwadzieścia cztery miliony pięćset tysięcy złotych 00/100)

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

## Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr 491/2022 z dnia 30 września 2022 roku Prezydent Miasta Przemyśla wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu w wysokości 24.500.000,00 zł.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 03 października 2022 roku.

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

1. Uchwałą Nr 124/2022 z dnia 19 września 2022 roku, Rada Miejska w Przemyślu podjęła decyzję o zaciągnięciu przez Gminę Miejską Przemyśl długoterminowego kredytu w kwocie 24.500.000,00 zł z przeznaczeniem na:
  - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz kredytów i pożyczek do kwoty 10.555.314,00 zł,
  - pokrycie planowanego deficytu do kwoty 13.944.686,00 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 2023 - 2035.

Harmonogram spłat kredytu, przedstawia się następująco:

2022 rok – raty:	0,00 zł, odsetki:	156.269,73 zł,
2023 rok – raty:	0,00 zł, odsetki:	1.839.950,00 zł,
2024 rok – raty:	0,00 zł, odsetki:	1.839.950,00 zł,
2025 rok – raty:	2.200.000,00 zł, odsetki:	1.743.081,29 zł,
2026 rok – raty:	2.200.000,00 zł, odsetki:	1.577.861,29 zł,
2027 rok – raty:	2.200.000,00 zł, odsetki:	1.412.641,29 zł,
2028 rok – raty:	2.200.000,00 zł, odsetki:	1.247.685,96 zł,
2029 rok – raty:	2.200.000,00 zł, odsetki:	1.082.201,29 zł,
2030 rok – raty:	2.200.000,00 zł, odsetki:	916.981,29 zł,
2031 rok – raty:	2.200.000,00 zł, odsetki:	751.761,29 zł,
2032 rok – raty:	2.200.000,00 zł, odsetki:	586.805,96 zł,
2033 rok – raty:	2.200.000,00 zł, odsetki:	421.321,29 zł,
2034 rok – raty:	2.200.000,00 zł, odsetki:	256.101,29 zł,
2035 rok – raty:	2.500.000,00 zł, odsetki:	77.671,92 zł,
Razem:		24.500.000,00 zł

2. Według danych wynikających ze sprawozdań Rb-27S i Rb-28S, Rb-NDS i Rb-Z na koniec grudnia 2021 roku, realizacja budżetu za 2021 przedstawia się następująco:
  - a) planowane na 2021 rok dochody w wysokości 470.940.183,44 zł, wykonano w kwocie 479.527.510,77 zł, co stanowi 101,82 % planu,
  - b) planowane na 2021 rok wydatki w wysokości 472.284.864,11 zł, wykonano w kwocie 451.064.876,48 zł, co stanowi 95,51 % planu,
  - c) budżet za 2021 rok zamknął się nadwyżką w kwocie + 28.462.634,29 zł (plan budżetu przewidywał deficyt w wysokości - 1.344.680,67 zł),
  - d) wykonane w 2021 roku przychody wynosiły 24.115.657,94 zł i są to przychody z tytułu zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczek w wysokości 12.500.000,00 zł (100 % planu w budżecie), 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 3.906.705,55 zł (w planie budżetu ujęto kwotę 3.738.495,36 zł) oraz wolnych środków na rachunku bankowym, wynikających z rozliczenia kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych w wysokości 7.708.952,39 zł (plan w uchwale budżetowej 7.708.485,31 zł),

- e) w roku 2021 spłacono kredyty i pożyczki w wysokości 22.602.300,00 zł (100 % planu),
- f) na koniec roku 2021 dług Miasta wynosił ogółem 112.099.987,19 zł w tym 87.498.078,03 zł z tytułu kredytów i pożyczek, 24.420.000,00 zł z tytułu papierów wartościowych, zobowiązania wymagalne ogółem w kwocie 181.909,16 zł w tym jednostek budżetowych powstałe przed rokiem 2021: 155,48 zł, zobowiązania wymagalne zakładów budżetowych 178.227,96 zł (dot. POSiR).

3. Uchwalony budżet na 2022 rok (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych na dzień 30 września 2022 r.), przewiduje :

- a/ osiągnięcie dochodów w wysokości 470.823.635,55 zł,
- b/ realizację wydatków w wysokości 495.835.845,54 zł,
- c/ deficyt budżetu w wysokości - 25.012.209,99 zł,
- d/ przychody w kwocie 46.105.537,99 zł w tym z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 24.500.000,00 zł, z tytułu wolnych środków wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych w kwocie 16.944.889,09 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 4.660.648,90 zł,
- e/ rozchody na wykup papierów wartościowych oraz na spłatę kredytów i pożyczek długoterminowych w kwocie 21.093.328,00 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 10.555.314,00 zł,
  - finansowane planowanego deficytu budżetu w kwocie 13.944.686,00 zł.

4. Realizacja dochodów i wydatków do końca II kwartału 2022 roku przedstawiała się następująco:

- a) dochody budżetowe planowane w wysokości 447.218.353,92 zł wykonano w kwocie 264.626.170,32 zł co stanowi 59,17 % planu,
- b) wydatki budżetowe planowane w wysokości 468.369.559,39 zł, wykonano w kwocie 234.563.419,65 zł co stanowi 50,08 % planu,
- c) na dzień 30 czerwca 2022 roku, budżet zamknął się nadwyżką w kwocie 30.062.750,67 zł,
- d) w pierwszym półroczu 2022 roku wykonano przychody w kwocie 29.975.992,23 zł w tym z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w kwocie 4.978.758,05 zł (plan w budżecie 4.304.644,38 zł) oraz z tytułu wolnych środków wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach poprzednich w kwocie 24.997.234,18 zł (w planie budżetu 2022 roku ujęto kwotę 13.439.889,09 zł). Do dnia 30 czerwca 2022

roku nie wykonano przychodów z tytułu kredytów i pożyczek planowanych w wysokości 24.500.000,00 zł,

e) rozchody z tytułu spłaty kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych wykonano w kwocie 12.688.663,98 zł, (na plan 21.093.328,00 zł),

f) kwota długu na koniec II kwartału wynosi 99.239.344,65 zł,

5. Z prognozy kwoty długu Gminy Miejskiej Przemyśl na podstawie sprawozdania Rb Z według stanu na koniec roku 2021 oraz według danych przedstawionych w uchwale Nr 117/2022 Rady Miejskiej w Przemyślu z dnia 05 września 2022 roku zmieniającej uchwałę w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej miasta Przemyśla wynika, że na dzień 31 grudnia 2021 roku Gmina Miejska Przemyśl posiadała zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych w kwocie 111.918.078,03 zł. W latach 2022-2024 Gmina planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki długoterminowe w łącznej wysokości 68.000.000,00 zł.

Harmonogram spłaty długu w łącznej kwocie 179.918.078,03 zł w latach 2022 – 2037 przedstawia się następująco:

2022 rok – kapitał:	21.093.328,00 zł	obsługa długu:	6.383.621,00 zł,
2023 rok – kapitał:	20.701.745,03 zł	obsługa długu:	2.818.962,00 zł,
2024 rok – kapitał:	20.173.488,00 zł	obsługa długu:	2.655.867,00 zł,
2025 rok – kapitał:	18.251.300,00 zł	obsługa długu:	2.495.044,00 zł,
2026 rok – kapitał:	15.746.800,00 zł	obsługa długu:	2.268.587,00 zł,
2027 rok – kapitał:	16.118.417,00 zł	obsługa długu:	1.833.552,00 zł,
2028 rok – kapitał:	12.846.000,00 zł	obsługa długu:	1.446.589,00 zł,
2029 rok – kapitał:	11.887.000,00 zł	obsługa długu:	1.089.357,00 zł,
2030 rok – kapitał:	6.550.000,00 zł	obsługa długu:	714.528,00 zł,
2031 rok – kapitał:	6.550.000,00 zł	obsługa długu:	595.318,00 zł,
2032 rok – kapitał:	6.550.000,00 zł	obsługa długu:	476.298,00 zł,
2033 rok – kapitał:	6.550.000,00 zł	obsługa długu:	356.898,00 zł,
2034 rok – kapitał:	6.550.000,00 zł	obsługa długu:	237.688,00 zł,
2035 rok – kapitał:	6.850.000,00 zł	obsługa długu:	96.453,00 zł,
2036 rok – kapitał:	2.500.000,00 zł	obsługa długu:	37.097,00 zł,
2037 rok – kapitał:	1.000.000,00 zł	obsługa długu:	7.530,00 zł,
razem: kapitał:	179.918.078,03 zł		

6. Według danych zawartych w wieloletniej prognozie finansowej przedstawionej w uchwale Nr 117/2022 Rady Miejskiej w Przemyślu z dnia 05 września 2022 roku, relacja spłaty długu wraz z wydatkami na obsługę zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust.1 z uwzględnieniem wyłączeń wynikających z art. 243 ust.3 i ust. 3a ustawy o finansach publicznych oraz art. 15zob ust.1 ustawy z dnia 2 marca 2020 roku o 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 2022 roku 7,85% przy maksymalnym wskaźniku 10,34%,
- w 2023 roku 6,98% przy maksymalnym wskaźniku 9,68%,
- w 2024 roku 6,78% przy maksymalnym wskaźniku 8,77%,
- w 2025 roku 5,95% przy maksymalnym wskaźniku 7,85%,
- w 2026 roku 4,97% przy maksymalnym wskaźniku 6,34%,

- w 2027 roku 4,96% przy maksymalnym wskaźniku 5,67%,
- w 2028 roku 3,96% przy maksymalnym wskaźniku 5,35%,
- w 2029 roku 3,48% przy maksymalnym wskaźniku 5,28%,
- w 2030 roku 1,91% przy maksymalnym wskaźniku 6,56%,
- w 2031 roku 1,82% przy maksymalnym wskaźniku 7,52%,
- w 2032 roku 1,74% przy maksymalnym wskaźniku 8,29%,
- w 2033 roku 1,65% przy maksymalnym wskaźniku 8,86%,
- w 2034 roku 1,56% przy maksymalnym wskaźniku 9,23%.

Do ustalenia relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych na lata 2022-2025 Gmina przyjęła okres siedmiu lat.

Skład orzekający stwierdza, że w latach 2022 – 2034 plan spłaty długu Gminy Miejskiej Przemyśl odpowiada wymogom art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2022 roku, poz. 1634 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 z późn. zm.) 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 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,
- 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 2021 i w II kwartałach 2022 roku, jak również zakładane wielkości dochodów i wydatków w latach 2022 - 2037 można stwierdzić, że Gmina Miejska Przemyśl spełnia wymagania formalne i prawne spłaty w latach 2022 – 2034 długoterminowego kredytu w kwocie 24.500.000,00 zł (słownie: dwadzieścia cztery miliony pięćset tysięcy złotych 00/100), zaciąganego na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz na finansowanie

planowanego deficytu 2022 roku – określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

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 uwzględnić skutków gospodarczych związanych z wprowadzeniem w kraju stanu epidemii koronawirusa COVID-19, kolejnych decyzji Rady Polityki Pieniężnej w sprawie stóp procentowych i sytuacji gospodarczej związanej ze wzrostem cen towarów i usług w tym w szczególności cen energii. Powyższe zdarzenia mogą wpłynąć na pogorszenie relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Przy założeniu, iż realizacja budżetów Gminy Miejskiej Przemysłu w latach 2022 - 2034 będzie przebiegać zgodnie z aktualną Wieloletnią Prognozą Finansową ustaloną w uchwale Nr 117/2022 Rady Miejskiej w Przemysłu z dnia 05 września 2022 roku, Skład Orzekający uznał, że zaciągnięcie przez Gminę Miejską Przemysłu w 2022 roku długoterminowego kredytu w kwocie 24.500.000,00 zł, nie wpłynie negatywnie na realizację pozostałych zadań publicznych zaplanowanych w budżecie Gminy na rok 2022 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 Przemysła,
- 2.a/a.

**PRZEWODNICZĄCA  
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO**

*mar Urszula Pisarska*