



REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

tel.: 017/ 85 900 50, www.rzeszow.rio.gov.pl

URZĄD MIEJSKI w Przemyślu
KANCELARIA OGÓLNA

27. 09. 2024

WPLYNĘŁO DNIA

L.dz.

Uchwała Nr 11 / 26 / 2024
z dnia 25 września 2024 roku
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Miejską Przemyśl kredytu długoterminowego zaciąganego w kwocie 49.084.258,00 zł (słownie: czterdzieści dziewięć milionów osiemdziesiąt cztery tysiące dwieście pięćdziesiąt osiem złotych 00/100).

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>Agnieszka Trojnar</i>	<i>członek</i>
<i>Krzysztof Wacek</i>	<i>członek</i>

po rozpatrzeniu wniosku Prezydenta Miasta Przemyśla z dnia 27 sierpnia 2024 r., w sprawie wydania przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie opinii co do możliwości spłaty przez Gminę Miejską Przemyśl kredytu długoterminowego zaciąganego w roku 2024 roku zgodnie z uchwałą Nr 203/2023 Rady Miejskiej w Przemyślu z dnia 21 grudnia 2023 roku przewidującej zaciągnięcie w 2024 roku kredytu w kwocie 49.084.258,00 zł (słownie: czterdzieści dziewięć milionów osiemdziesiąt cztery tysiące dwieście pięćdziesiąt osiem złotych 00/100)

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

Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr 374/2024 z dnia 27 sierpnia 2024 roku Prezydent Miasta Przemyśla wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu zaciąganego w roku 2024 roku zgodnie z uchwałą Nr 203/2023 Rady Miejskiej w Przemyślu z dnia 21 grudnia 2023 roku. Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 03 września 2024 roku.

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

1. Uchwałą Nr 203/2023 z dnia 21 grudnia 2023 roku, Rada Miejska w Przemyślu podjęła decyzję o zaciągnięciu przez Gminę Miejską Przemyśl w 2024 roku długoterminowego kredytu w kwocie 49.084.258,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu.
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 2025 - 2037.

Harmonogram spłat kredytu, przedstawia się następująco:

2024 rok – raty:	0,00 zł, odsetki:	138.200,35 zł,
2025 rok – raty:	0,00 zł, odsetki:	3.372.088,52 zł,
2026 rok – raty:	0,00 zł, odsetki:	3.372.088,52 zł,
2027 rok – raty:	0,00 zł, odsetki:	3.372.088,52 zł,
2028 rok – raty:	0,00 zł, odsetki:	3.372.088,52 zł,
2029 rok – raty:	4.600.000,00 zł, odsetki:	3.133.991,26 zł,
2030 rok – raty:	4.600.000,00 zł, odsetki:	2.817.971,26 zł,
2031 rok – raty:	4.600.000,00 zł, odsetki:	2.501.951,26 zł,
2032 rok – raty:	4.600.000,00 zł, odsetki:	2.186.581,80 zł,
2033 rok – raty:	4.600.000,00 zł, odsetki:	1.869.911,26 zł,
2034 rok – raty:	4.600.000,00 zł, odsetki:	1.553.891,26 zł,
2035 rok – raty:	4.600.000,00 zł, odsetki:	1.237.871,26 zł,
2036 rok – raty:	9.200.000,00 zł, odsetki:	685.055,08zł,
2037 rok – raty:	7.684.258,00 zł, odsetki:	130.169,23 zł,
Razem:		49.084.258,00 zł

2. Według danych wynikających ze sprawozdań Rb-27S i Rb-28S, Rb-NDS i Rb-Z na koniec grudnia 2023 roku, realizacja budżetu za 2023 przedstawia się następująco:
 - a) planowane na 2023 rok dochody w wysokości 519.317.590,96 zł, wykonano w kwocie 550.525.151,46 zł, co stanowi 106 % planu,
 - b) planowane na 2023 rok wydatki w wysokości 558.377.321,66 zł, wykonano w kwocie 537.433.295,32 zł, co stanowi 96,25 % planu,
 - c) budżet za 2023 rok zamknął się nadwyżką w kwocie + 13.091.856,14 zł (plan budżetu przewidywał deficyt w wysokości - 39.059.730,70 zł),
 - d) wykonane w 2023 roku przychody wynosiły 44.922.808,90 zł i są to przychody z tytułu zaciągniętych długoterminowych kredytów i pożyczek w wysokości 19.000.000,00 zł (plan w budżecie 33.891.166,42 zł), 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 4.106.388,52 zł (w planie budżetu ujęto przychody z tego tytułu w pełnej wysokości) oraz wolnych środków na rachunku bankowym, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 21.816.420,38 zł (plan w uchwale budżetowej 21.763.920,97 zł),
 - e) w roku 2023 spłacono kredyty i pożyczki w wysokości 20.701.745,07 zł (100 % planu w budżecie),

- f) na koniec roku 2023 dług Miasta wynosił ogółem 113.625.159,80 zł w tym 89.203.005,00 zł z tytułu kredytów i pożyczek, 24.420.000,00 zł z tytułu papierów wartościowych, zobowiązania wymagalne ogółem w kwocie 2.154,80 zł w tym jednostek budżetowych powstałe przed rokiem 2023: 155,48 zł.
3. Uchwalony budżet na 2024 rok (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych na dzień 23 września 2024 r.), przewiduje :
- a/ osiągnięcie dochodów w wysokości 613.052.568,77 zł,
 - b/ realizację wydatków w wysokości 676.350.560,10 zł,
 - c/ deficyt budżetu w wysokości - 63.297.991,33 zł,
 - d/ przychody w kwocie 83.471.479,33 zł w tym z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 49.084.258,00 zł, z tytułu wolnych środków o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 29.505.846,51 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 4.881.374,82 zł,
 - e/ rozchody na wykup papierów wartościowych oraz na spłatę kredytów i pożyczek długoterminowych w kwocie 20.173.488,00 zł,
 - f/ limity zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek:
 - w kwocie 54.000.000,00 zł na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu,
 - w kwocie 49.084.258,00 zł na finansowane planowanego deficytu budżetu.
4. Realizacja dochodów i wydatków do końca II kwartału 2024 roku przedstawiała się następująco:
- a) dochody budżetowe planowane w wysokości 597.576.293,01 zł wykonano w kwocie 322.831.042,40 zł co stanowi 54,02 % planu,
 - b) wydatki budżetowe planowane w wysokości 660.874.284,34 zł, wykonano w kwocie 288.465.507,91 zł co stanowi 43,65 % planu,
 - c) na dzień 30 czerwca 2024 roku, budżet zamknął się nadwyżką w kwocie 34.365.534,49 zł,
 - d) w pierwszym półroczu 2024 roku wykonano przychody w kwocie 37.312.919,97 zł w tym z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w kwocie 4.885.728,35 zł (w planie budżetu ujęto kwotę 4.881.374,82 zł) oraz z tytułu wolnych środków o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 32.427.191,62 zł (w planie budżetu 2024 roku ujęto kwotę 29.505.846,51 zł). Do dnia 30 czerwca 2024 roku nie wykonano przychodów z tytułu kredytów i pożyczek planowanych w wysokości 49.084.258,00 zł,
 - e) rozchody z tytułu spłaty kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych wykonano w kwocie 9.615.236,00 zł, (na plan 20.173.488,00 zł),
 - f) kwota długu na koniec II kwartału wynosiła 104.007.924,48 zł.
5. Z prognozy kwoty długu Gminy Miejskiej Przemyśl na podstawie sprawozdania Rb Z według stanu na koniec roku 2023 oraz według danych przedstawionych w uchwale Nr 75/2024 Rady Miejskiej w Przemyślu z dnia 26 sierpnia 2024 roku

zmieniającej uchwałę w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej miasta Przemyśla wynika, że na dzień 31 grudnia 2023 roku Gmina Miejska Przemyśl posiadała zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych w kwocie 113.623.005,00 zł. W latach 2023-2025 Gmina planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki długoterminowe w łącznej wysokości 81.131.361,00 zł.

Harmonogram spłaty długu w łącznej kwocie 194.754.366,00 zł w latach 2024 – 2037 przedstawia się następująco:

2024 rok – kapitał:	20.173.488,00 zł	obsługa długu:	8.991.320,00 zł,
2025 rok – kapitał:	18.251.300,00 zł	obsługa długu:	10.945.715,00 zł,
2026 rok – kapitał:	13.896.800,00 zł	obsługa długu:	11.577.651,00 zł,
2027 rok – kapitał:	12.768.417,00 zł	obsługa długu:	10.599.930,00 zł,
2028 rok – kapitał:	11.896.000,00 zł	obsługa długu:	9.703.229,00 zł,
2029 rok – kapitał:	19.167.000,00 zł	obsługa długu:	8.451.807,00 zł,
2030 rok – kapitał:	13.830.000,00 zł	obsługa długu:	7.063.228,00 zł,
2031 rok – kapitał:	13.830.000,00 zł	obsługa długu:	6.122.510,00 zł,
2032 rok – kapitał:	13.830.000,00 zł	obsługa długu:	5.183.466,00 zł,
2033 rok – kapitał:	12.430.000,00 zł	obsługa długu:	4.267.188,00 zł,
2034 rok – kapitał:	10.430.000,00 zł	obsługa długu:	3.300.356,00 zł,
2035 rok – kapitał:	10.730.000,00 zł	obsługa długu:	2.345.778,00 zł,
2036 rok – kapitał:	12.830.000,00 zł	obsługa długu:	1.133.122,00 zł,
2037 rok – kapitał:	10.691.361,00 zł	obsługa długu:	322.598,00 zł,
razem: kapitał:	194.754.366,00 zł		

6. Na podstawie prognozy kwoty długu Gminy Miejskiej Przemyśl na lata 2024 – 2037 według danych wynikających z uchwały Nr 75/2024 Rady Miejskiej w Przemyślu z dnia 26 sierpnia 2024 roku zmieniającej uchwałę w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej miasta Przemyśla, Skład orzekający stwierdza, że w latach 2024 – 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.

Przy założeniu, iż realizacja budżetów Gminy Miejskiej Przemyśl w latach 2024 - 2037 będzie przebiegać zgodnie z aktualną Wieloletnią Prognozą Finansową, Skład Orzekający uznał, że zaciągnięcie przez Gminę Miejską Przemyśl w 2024 roku długoterminowego kredytu w kwocie 49.084.258,00 zł, nie wpłynie negatywnie na realizację pozostałych zadań publicznych zaplanowanych w budżecie Gminy na rok 2024 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 ORZEKĄJĄCEGO
mar Urszula Pisarska

