



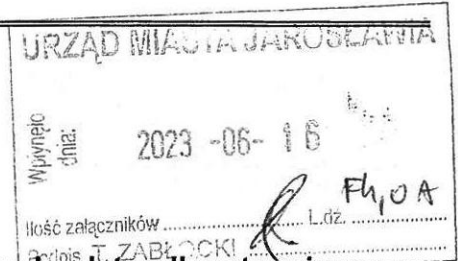
REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

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



Uchwała Nr 10/ 14 /2023
z dnia 14 czerwca 2023 r.
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie



w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Jarosław kredytu długoterminowego w kwocie 2.500.000,00 zł (słownie: dwa miliony pięćset tysięcy złotych 00/100).

Działając na podstawie art.13 pkt 1 i art.19 ust.2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tj. Dz.U. z 2022 r., poz. 1668) art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz.U. z 2022 r., poz. 1635) 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:

Krzysztof Wacek	przewodniczący
Urszula Pisarska	członek
Iwona Szymańska	członek

po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Miasta Jarosławia w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.500.000,00 zł (słownie: dwa miliony pięćset tysięcy złotych 00/100) postanawia **pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty zaciąganego kredytu.**

Uzasadnienie

Pismem Nr FK.3051.7.2023 z dnia 30 maja 2023 r. Burmistrz Miasta Jarosławia postanowił wystąpić do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 2.500.000,00 zł (słownie: dwa miliony pięćset tysięcy złotych 00/100). Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 12 czerwca 2023 roku.

Skład orzekający w oparciu o przedłożone przez Wnioskodawcę oraz posiadane dokumenty i sprawozdania ustalił co następuje:

Uchwałą Nr 858/LXIII/2023 z dnia 29 maja 2023 r. Rada Miasta Jarosławia postanowiła zaciągnąć kredyt długoterminowy w banku wybranym w trybie ustawy prawo zamówień publicznych w kwocie 2.500.000,00 zł (słownie: dwa miliony pięćset tysięcy złotych 00/100) na finansowanie planowanego deficytu. Rada Miasta postanowiła, że spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych z tytułu podatków i opłat lokalnych w latach 2024-2039. Zabezpieczeniem pożyczki będzie weksel własny in blanco oraz oświadczenia w formie aktu notarialnego w myśl art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego.

Harmonogram spłaty opiniowanego kredytu przedstawia się następująco:

rok 2023 kapitał	0,00 zł, wraz z odsetkami
rok 2024 kapitał	10.000,00 zł, wraz z odsetkami
rok 2025 kapitał	10.000,00 zł, wraz z odsetkami
rok 2026 kapitał	10.000,00 zł, wraz z odsetkami
rok 2027 kapitał	10.000,00 zł, wraz z odsetkami
rok 2028 kapitał	10.000,00 zł, wraz z odsetkami
rok 2029 kapitał	10.000,00 zł, wraz z odsetkami
rok 2030 kapitał	10.000,00 zł, wraz z odsetkami
rok 2031 kapitał	10.000,00 zł, wraz z odsetkami
rok 2032 kapitał	10.000,00 zł, wraz z odsetkami
rok 2033 kapitał	10.000,00 zł, wraz z odsetkami

rok 2034 kapitał 10.000,00 zł, wraz z odsetkami
 rok 2035 kapitał 10.000,00 zł, wraz z odsetkami
 rok 2036 kapitał 500.000,00 zł, wraz z odsetkami
 rok 2037 kapitał 480.000,00 zł, wraz z odsetkami
 rok 2038 kapitał 700.000,00 zł, wraz z odsetkami
 rok 2039 kapitał 700.000,00 zł, wraz z odsetkami

 Razem 2.500.000,00 zł

1. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Miasta Jarosławia w latach 2020-2022 przedstawia się następująco:

	Wykonanie 2020 r.	Wykonanie 2021 r.	Wykonanie 2022 r.
Dochody	195.107.926,40	211.419.526,65	217.969.026,00
w tym bieżące	182.963.362,89	217.393.329,64	204.513.495,28
Wydatki	197.449.189,10	217.393.329,64	237.041.225,55
w tym bieżące	174.564.956,93	184.034.399,82	200.470.495,18
Wynik (+/-)	-2.341.262,70	-5.973.802,99	-19.072.199,55
Przychody ogółem w tym:	16.635.627,79	22.600.365,09	27.012.352,10
- kredyty, pożyczki	10.000.000,00	13.000.000,00	15.000.000,00
- niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 8	349.144,29	5.414.332,48	9.862.963,97
- wolne środki o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6	6.286.483,50	4.186.032,61	2.149.388,13
Rozchody ogółem	4.694.000,00	4.614.210,00	4.390.000,00

3. Uchwalony na 2023 rok budżet ze zmianami na dzień 29 maja 2023 r. przewiduje:
- osiągnięcie dochodów w wysokości 244.628.692,72 zł
 - realizację wydatków w wysokości 251.847.130,85 zł.
 - deficyt budżetu w wysokości -7.218.438,13 zł
 - rozchody budżetu w wysokości 4.510.000,00 zł
na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek
 - źródło finansowania deficytu oraz spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 11.728.438,13 zł w tym:
 - pożyczka z NFOŚiGW 3.513.415,00 zł
 - kredyt długoterminowy 5.400.000,00 zł
 - przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 w kwocie 2.815.023,13 zł,
 - limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na:
 - pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 3.000.000,00 zł,
 - na finansowanie planowanego deficytu 5.400.000,00 zł
 - realizację przedsięwzięcia „Zielony transport publiczny w Mieście Jarosław” (pożyczka w NFOŚiGW) w kwocie 6 131 302,00 zł w tym:
 - w roku 2023 w kwocie 3 513 415,00 zł (w tym w ramach deficytu w kwocie 88 627,74 zł),
 - w roku 2024 w kwocie 2 617 887,00 zł.

4. Zgodnie z uchwałą Nr 878/LXIII/2023 r. z dnia 29 maja 2023 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Miasta Jarosławia :

- harmonogram spłaty długu w latach 2023-2039, w kwocie 87.574.502,00 zł , w tym: zadłużenie na dzień 31 grudnia 2022 r. w kwocie 76.043.200,00 zł ,

kredyty i pożyczki planowane w 2023 r. w kwocie 8.913.415,00 zł
planowaną transzę pożyczki w 2024 r. w kwocie 2.617.887,00 zł,
przedstawia się następująco:

rok 2023 kapitał 4.510.000,00 zł, odsetki 5.092.000,00 zł
rok 2024 kapitał 4.853.200,00 zł, odsetki 5.960.000,00 zł
rok 2025 kapitał 5.003.700,00 zł, odsetki 5.439.000,00 zł
rok 2026 kapitał 5.445.400,00 zł, odsetki 5.130.000,00 zł
rok 2027 kapitał 5.544.400,00 zł, odsetki 5.129.000,00 zł
rok 2028 kapitał 5.385.400,00 zł, odsetki 4.913.000,00 zł
rok 2029 kapitał 5.485.400,00 zł, odsetki 4.500.000,00 zł
rok 2030 kapitał 5.585.400,00 zł, odsetki 4.187.000,00 zł
rok 2031 kapitał 5.605.400,00 zł, odsetki 3.473.000,00 zł
rok 2032 kapitał 5.605.400,00 zł, odsetki 3.169.000,00 zł
rok 2033 kapitał 5.605.400,00 zł, odsetki 2.756.000,00 zł
rok 2034 kapitał 5.605.402,00 zł, odsetki 2.453.000,00 zł
rok 2035 kapitał 4.960.000,00 zł, odsetki 2.238.000,00 zł
rok 2036 kapitał 4.520.000,00 zł, odsetki 1.810.000,00 zł
rok 2037 kapitał 4.720.000,00 zł, odsetki 1.355.000,00 zł
rok 2038 kapitał 4.570.000,00 zł, odsetki 599.000,00 zł
rok 2039 kapitał 4.570.000,00 zł, odsetki 242.000,00 zł

razem kapitał 87.574.502,00 zł.

b) w latach 2023-2030 przewiduje się potencjalną spłatę udzielonych przez Miasto Jarosław poręczeń tj. w roku 2023 w kwocie 54.000,00 zł , w latach 2024-2029 po 88.000,00 zł oraz 85.000,00 zł w 2030 r.

c) relacja spłaty długu wraz z należnymi odsetkami, o której mowa w art. 243 ust.1 w latach spłaty zaciąganego kredytu (w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy), których dotyczy niniejsza opinia będzie wynosić:

w 2023 roku 6,00% przy maksymalnym wskaźniku 9,95%,
w 2024 roku 7,33% przy maksymalnym wskaźniku 9,71%,
w 2025 roku 7,14% przy maksymalnym wskaźniku 10,24%,
w 2026 roku 7,40% przy maksymalnym wskaźniku 9,29%,
w 2027 roku 7,40% przy maksymalnym wskaźniku 9,39%,
w 2028 roku 7,12% przy maksymalnym wskaźniku 10,11%,
w 2029 roku 6,88% przy maksymalnym wskaźniku 10,71%,
w 2030 roku 6,76% przy maksymalnym wskaźniku 11,69%,
w 2031 roku 6,25% przy maksymalnym wskaźniku 12,48%,
w 2032 roku 6,04% przy maksymalnym wskaźniku 12,43%,
w 2033 roku 5,75% przy maksymalnym wskaźniku 12,05%,
w 2034 roku 5,55% przy maksymalnym wskaźniku 11,92%,
w 2035 roku 4,95% przy maksymalnym wskaźniku 11,69%,
w 2036 roku 4,35% przy maksymalnym wskaźniku 11,27%,
w 2037 roku 4,13% przy maksymalnym wskaźniku 10,89%,
w 2038 roku 3,50% przy maksymalnym wskaźniku 10,50%,
w 2039 roku 3,26% przy maksymalnym wskaźniku 10,21%,

Skład orzekający stwierdza, że w latach 2023-2039 plan spłaty długu odpowiada wymogom art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. 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 oznaczają, że możliwości Miasta 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 jakie pociągnie za sobą wprowadzony w kraju stan epidemii związanej z koronawirusem COVID-19 oraz dalszych 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.

Biorąc pod uwagę realizację budżetu Miasta Jarosławia w 2022 r. oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2023 – 2039 Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Miejska Jarosław spełnia wymagania formalne i prawne spłaty długoterminowego kredytu w wysokości 2.500.000,00 zł (słownie: dwa miliony pięćset tysięcy złotych 00/100), określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, pod warunkiem, że zrealizowane zostaną założenia przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej.

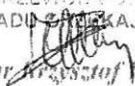
W świetle powyższego Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie uchwalił jak w sentencji.

Pouczenie:

Zgodnie z art.20 ust 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych od niniejszej opinii służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.

Otrzymują:

1. Burmistrz Miasta Jarosławia,
2. a/a.

PRZEWOODNICZĄCY
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO

mgr Jarosław Wacek