

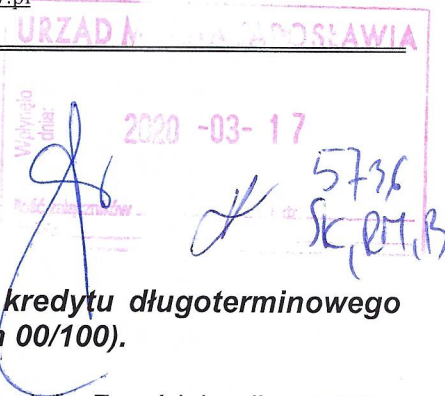


# REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

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

Uchwała Nr 13/3/2020  
z dnia 11 marca 2020 r.  
Składu orzekającego  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Rzeszowie



**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Jarosław kredytu długoterminowego w kwocie 15.000.000,00 zł (słownie: piętnaście milionów 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 2019 r., poz. 2137) art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz.U. z 2019 r., poz. 869) 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:

Agnieszka Trojnar                      przewodniczący  
Urszula Pisarska                      członek  
Iwona Szymańska                      członek

po rozpatrzeniu wniosku Burmistrza Miasta Jarosławia w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 15.000.000,00 zł (słownie: piętnaście milionów złotych 00/100) postanawia **pozytywnie zaopiniować możliwość spłaty zaciąganego kredytu.**

## Uzasadnienie

Pismem Nr FK.3051.4.2020 z dnia 7 lutego 2020 r. Burmistrz Miasta Jarosławia postanowił wystąpić do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w kwocie 15.000.000,00 zł.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 20 lutego 2020 roku.

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

Uchwałą Nr 249/XIX/2020 z dnia 30 stycznia 2020 r. Rada Miasta Jarosławia postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt w banku wybranym w trybie ustawy prawo zamówień publicznych w wysokości 15.000.000,00 zł (słownie: piętnaście milionów złotych 00/100) w tym: na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 10.306.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 4.694.000,00 zł. Rada Gminy postanowiła, że spłata kredytu nastąpi z dochodów własnych z tytułu podatków i opłat lokalnych. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco oraz oświadczenie w formie aktu notarialnego w myśl art.777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego. Spłata kredytu następować będzie w latach **2021-2037**.

Harmonogram spłaty opiniowanego kredytu przedstawia się następująco:

rok 2020 kapitał	0 zł,	odsetki	500.000 zł
rok 2021 kapitał	300.000 zł,	odsetki	550.000 zł
rok 2022 kapitał	300.000 zł,	odsetki	410.000 zł
rok 2023 kapitał	300.000 zł,	odsetki	505.000 zł
rok 2024 kapitał	500.000 zł,	odsetki	402.000 zł
rok 2025 kapitał	700.000 zł,	odsetki	291.800 zł

rok 2026 kapitał	900.000 zł,	odsetki	377.000 zł
rok 2027 kapitał	700.000 zł,	odsetki	360.000 zł
rok 2028 kapitał	1.700.000 zł,	odsetki	363.200 zł
rok 2029 kapitał	1.400.000 zł,	odsetki	250.400 zł
rok 2030 kapitał	1.900.000 zł,	odsetki	244.000 zł
rok 2031 kapitał	700.000 zł,	odsetki	230.000 zł
rok 2032 kapitał	700.000 zł,	odsetki	228.800 zł
rok 2033 kapitał	700.000 zł,	odsetki	190.000 zł
rok 2034 kapitał	900.000 zł,	odsetki	170.000 zł
rok 2035 kapitał	900.000 zł,	odsetki	70.000 zł
rok 2036 kapitał	1.200.000 zł,	odsetki	40.000 zł
rok 2037 kapitał	1.200.000 zł,	odsetki	20.000 zł

-----  
Razem 15.000.000 zł odsetki 5.202.200 zł

1. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Miasta Jarosławia za IV kwartał 2019 roku przedstawia się następująco:

- a) planowane dochody w kwocie 187.802.686,54 zł wykonano w wysokości 181.597.718,07 zł, tj. 96,70 %,
- b) planowane wydatki w kwocie 199.324.518,54 zł wykonano w wysokości 182.962.894,47 zł, tj. 91,79 %
- c) na dzień 31 grudnia 2019 r. budżet zamknął się deficytem w kwocie 1.365.176,40 zł
- d) planowane przychody w kwocie 16.204.832,00 zł wykonano w wysokości 12.783.134,10 zł w tym:
  - kredyty i pożyczki plan w kwocie 15.000.000,00 zł wykonano w wysokości 10.000.000,00 zł,
  - wolne środki plan w kwocie 1.204.832,00 zł wykonano w wysokości 2.183.134,10 zł,
  - spłata udzielonych pożyczek wykonano w kwocie 600.000,00 zł,
- e) planowane rozchody w kwocie 4.683.000,00 zł wykonano w wysokości 4.683.000,00 zł, tj. 100 %.
- f) wykonane wydatki bieżące wyniosły 161.213.592,85 zł i są niższe od kwoty wykonanych dochodów bieżących wynoszących 173.151.015,78 zł, co oznacza, że spełniony został wymóg określony w art. 242 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, zgodnie z którym na koniec roku budżetowego, wykonane wydatki bieżące nie mogą być wyższe od wykonanych dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki oraz kwotę związaną z realizacją wydatków bieżących z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.3 ustawy w przypadku gdy środki te nie zostały przekazane w danym roku budżetowym.

3. Uchwalony na 2020 rok budżet wg. stanu na dzień 3 marca 2020 r. przewiduje:

- a) osiągnięcie dochodów w wysokości 193.365.106,53 zł
- b) realizację wydatków w wysokości 205.946.895,53 zł.
- c) deficyt budżetu w wysokości 12.581.789,00 zł
- d) rozchody budżetu w wysokości 4.694.000,00 zł na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek
- e) źródło finansowania deficytu oraz spłaty zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w łącznej wysokości 17.275.789,00 zł :
  - kredyty i pożyczki 15.000.000,00 zł ( w tym na finansowanie planowanego deficytu 10.306.000,00 zł.)
  - wolne środki 2.275.789,00 zł (w tym na finansowanie planowanego deficytu 2.275.789,00 zł.)
- f) limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek w kwocie 17.000.000,00 zł, w tym na:
  - na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 2.000.000,00 zł,
  - sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w kwocie 10.306.000,00 zł,

- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 4.694.000,00 zł.

4. Na dzień 31 grudnia 2019 r. Gmina Miejska Jarosław posiadała zadłużenie z tytułu długoterminowych kredytów i pożyczek w kwocie 51.741.410,00 zł. W roku 2020 Gmina planuje zaciągnąć kredyty i pożyczki w kwocie 15.000.000,00 zł.

Harmonogram spłaty długu w kwocie 66.741.410,00 zł w latach 2020-2037 zgodnie z uchwałą Nr 266/XX/2020 r. z dnia 24 lutego 2020 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Miasta Jarosławia przedstawia się następująco:

rok 2020	kapitał 4.694.000,00 zł, odsetki 1.450.000 zł
rok 2021	kapitał 4.614.210,00 zł, odsetki 1.192.000 zł
rok 2022	kapitał 4.420.000,00 zł, odsetki 1.100.000 zł
rok 2023	kapitał 4.520.000,00 zł, odsetki 1.175.000 zł
rok 2024	kapitał 4.733.200,00 zł, odsetki 1.050.000 zł
rok 2025	kapitał 3.541.000,00 zł, odsetki 960.000 zł
rok 2026	kapitał 4.480.000,00 zł, odsetki 847.000 zł
rok 2027	kapitał 3.959.000,00 zł, odsetki 740.000 zł
rok 2028	kapitał 3.540.000,00 zł, odsetki 673.200 zł
rok 2029	kapitał 4.280.000,00 zł, odsetki 579.600 zł
rok 2030	kapitał 3.980.000,00 zł, odsetki 600.000 zł
rok 2031	kapitał 3.180.000,00 zł, odsetki 426.000 zł
rok 2032	kapitał 3.180.000,00 zł, odsetki 344.800 zł
rok 2033	kapitał 3.180.000,00 zł, odsetki 270.000 zł
rok 2034	kapitał 2.900.000,00 zł, odsetki 200.000 zł
rok 2035	kapitał 2.500.000,00 zł, odsetki 120.000 zł
rok 2036	kapitał 2.800.000,00 zł, odsetki 70.000 zł
rok 2037	kapitał 2.240.000,00 zł, odsetki 40.000 zł

-----  
razem kapitał 66.741.410,00 zł.

Ponadto w latach 2020-2022 przewiduje się potencjalną spłatę udzielonych przez Miasto Jarosław poręczeń:

2020 r. – 211.693,00 zł

2021 r. – 216.116,00 zł

2022 r. – 61.498,00 zł

2. Zgodnie z Uchwałą Nr 266/XX/2020 r. z dnia 24 lutego 2020 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Miasta Jarosławia relacja spłaty długu wraz z należnymi odsetkami, o której mowa w art. 243 ust.1 w latach spłaty zaciąganego kredytu, których dotyczy niniejsza opinia będzie wynosić:

w 2020 roku	5,06% przy maksymalnym wskaźniku 8,94%
w 2021 roku	4,94% przy maksymalnym wskaźniku 8,01%
w 2022 roku	4,54% przy maksymalnym wskaźniku 8,39%
w 2023 roku	4,66% przy maksymalnym wskaźniku 8,53%
w 2024 roku	4,67% przy maksymalnym wskaźniku 9,16%
w 2025 roku	3,62% przy maksymalnym wskaźniku 8,78%
w 2026 roku	4,21% przy maksymalnym wskaźniku 6,54%
w 2027 roku	3,69% przy maksymalnym wskaźniku 7,05%
w 2028 roku	3,31% przy maksymalnym wskaźniku 7,88%
w 2029 roku	3,82% przy maksymalnym wskaźniku 7,71%
w 2030 roku	3,60% przy maksymalnym wskaźniku 7,73%
w 2031 roku	2,84% przy maksymalnym wskaźniku 7,91%
w 2032 roku	2,77% przy maksymalnym wskaźniku 7,90%
w 2033 roku	2,71% przy maksymalnym wskaźniku 8,02%
w 2034 roku	2,24% przy maksymalnym wskaźniku 8,06%

- w 2035 roku 2,06% przy maksymalnym wskaźniku 7,99%
- w 2036 roku 2,26% przy maksymalnym wskaźniku 7,87%
- w 2037 roku 1,79% przy maksymalnym wskaźniku 7,75%

Skład orzekający stwierdza, że :

w latach 2020-2037 plan spłaty długu odpowiada wymogom art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych zgodnie z którym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym:

- a) spłat rat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90, wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90, w tym odsetkami od kredytów i pożyczek,
- b) wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90 wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań wynikających z papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 i art. 90, w tym odsetkami i dyskontem od tych papierów,
- c) spłat rat zobowiązań (zaciągniętych po 1 stycznia 2019 r.) zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2, innych niż określone w pkt 1, z wyłączeniem rat zobowiązań określonych w art. 91 ust. 3 pkt 1, wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2, innych niż określone w pkt 1,
- d) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji ,  
- do planowanych dochodów bieżących budżetu:
  - 1) ustalona na lata 2020-2025 nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu,
  - 2) ustalona na rok 2026 i kolejne lata nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich siedmiu lat relacji jej dochodów bieżących pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu,

Ograniczeń tych nie stosuje się m. in. do:

- emitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciąganych w związku z zawartą umową na realizację zadania finansowanego z udziałem środków z budżetu Unii Europejskiej wraz z należnymi odsetkami – w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków przy czym termin ten nie ma zastosowania do odsetek i dyskonta od zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy,
- spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, zaciągniętych w związku z umową zawartą na realizację zadania finansowanego w co najmniej 60% ze środków z budżetu Unii Europejskiej, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy finansowanych tymi zobowiązaniami.

Biorąc pod uwagę realizację budżetu Miasta Jarosławia w 2019 r. oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2020 – 2037 Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Miasto Jarosław spełnia wymagania formalne i prawne spłaty długoterminowego kredytu w kwocie 15.000.000,00 zł (słownie: piętnaście milionów złotych 00/100) na finansowanie planowanego deficytu i spłatę zaciągniętych zobowiązań, określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

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.

PRZEWODNICZĄCY  
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO  
*Agnieszka Trojnar*  
mgr Agnieszka Trojnar