



# 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/ 1 /2022  
z dnia 1 marca 2022 r.  
Składu orzekającego  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Rzeszowie

URZĄD MIASTA JAROSŁAWIA	
Wpłynęło dnia:	2022 -03- 03
Ilość załączników	5379
Podpis	Z. KRZEMIŃSKI

**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 2021 r., poz. 305) 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.3051.4.2022 z dnia 2 lutego 2022 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 7 lutego 2022 roku.

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

Uchwałą Nr 562/XLII/2022 z dnia 24 stycznia 2022 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 10.610.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w kwocie 4.390.000,00 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 Kodeks postępowania cywilnego. Spłata kredytu następować będzie w latach **2023-2039**, a odsetek w latach 2022-2039.

Harmonogram spłaty opiniowanego kredytu wraz z odsetkami przedstawia się następująco:

rok 2022 kapitał	0,00 zł,	odsetki	47.000,00 zł
rok 2023 kapitał	20.000,00 zł,	odsetki	373.000,00 zł
rok 2024 kapitał	20.000,00 zł,	odsetki	373.000,00 zł
rok 2025 kapitał	1.000.000,00 zł,	odsetki	348.000,00 zł
rok 2026 kapitał	200.000,00 zł,	odsetki	331.000,00 z
rok 2027 kapitał	500.000,00 zł,	odsetki	321.000,00 zł
rok 2028 kapitał	1.600.000,00 zł,	odsetki	361.000,00 zł
rok 2029 kapitał	600.000,00 zł,	odsetki	304.000,00 zł
rok 2030 kapitał	1.500.000,00 zł,	odsetki	297.000,00 zł
rok 2031 kapitał	400.000,00 zł,	odsetki	277.000,00 zł

rok 2032 kapitał	400.000,00 zł,	odsetki	293.000,00 zł
rok 2033 kapitał	400.000,00 zł,	odsetki	307.000,00 zł
rok 2034 kapitał	400.000,00 zł,	odsetki	299.000,00 zł
rok 2035 kapitał	500.000,00 zł,	odsetki	263.000,00 zł
rok 2036 kapitał	20.000,00 zł,	odsetki	255.000,00 zł
rok 2037 kapitał	500.000,00 zł,	odsetki	260.000,00 zł
rok 2038 kapitał	3.470.000,00 zł,	odsetki	445.000,00 zł
rok 2039 kapitał	3.470.000,00 zł,	odsetki	366.000,00 zł

-----  
Razem 15.000.000,00 zł odsetki 5.520.000,00 zł

1. Realizacja dochodów i wydatków budżetowych Miasta Jarosławia za IV kwartał 2021 roku przedstawia się następująco:

a)

	Plan w zł	Wykonanie w zł	%
<b>Dochody</b>	<b>212.509.948,67</b>	<b>211.665.866,81</b>	99,61
w tym bieżące	191.837.037,33	196.596.691,01	
<b>Wydatki</b>	<b>232.496.003,76</b>	<b>217.641.126,62</b>	93,61
w tym bieżące	190.697.224,06	184.034.580,32	
<b>Wynik (+/-)</b>	<b>-19.986.055,09</b>	<b>-5.975.259,81</b>	
<b>Przychody ogółem w tym:</b>	<b>24.600.265,09</b>	<b>22.600.365,09</b>	
- kredyty, pożyczki	15.000.000,00	13.000.000,00	86,67
- wolne środki o których mowa w w art.217 ust.2 pkt 6	4.185.932,61	4.186.032,61	
- niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 8	5.414.332,48	5.414.332,48	
<b>Rozchody ogółem</b>	<b>4.614.210,00</b>	<b>4.614.210,00</b>	100,00

b) Różnica między dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi stanowi kwotę +12.562.110,69 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 2022 rok budżet wg. stanu na dzień 24 stycznia 2022 r. przewiduje:

- osiągnięcie dochodów w wysokości 195.131.272,39 zł
- realizację wydatków w wysokości 211.026.931,13 zł.
- deficyt budżetu w wysokości 15.895.658,74 zł
- rozchody budżetu w wysokości 4.390.000,00 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 20.285.658,74 zł w tym:
  - kredyty i pożyczki 15.000.000,00 zł
    - w tym na finansowanie planowanego deficytu 10.610.000,00 zł.
  - przychody z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 w kwocie 309.130,00 zł,
  - przychody jednostek samorządu terytorialnego z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 w kwocie 4.976.528,74 zł,
- 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 10.610.000,00 zł,

- spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 4.390.000,00 zł .

4. Zgodnie z uchwałą Nr 551/XLII/2022 r. z dnia 24 stycznia 2022 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Miasta Jarosławia :

a) harmonogram spłaty długu w latach 2022-2039 w kwocie 80.433.200,00 zł , w tym: zadłużenie na dzień 31 grudnia 2021 r. w kwocie 65.433.200,00 zł , planowanego kredytu w 2022 r. w kwocie 15.000.000,00 zł przedstawia się następująco:

rok 2022	kapitał 4.390.000,00 zł,	odsetki 1.500.000 zł
rok 2023	kapitał 4.510.000,00 zł,	odsetki 1.718.000 zł
rok 2024	kapitał 4.733.200,00 zł,	odsetki 1.693.000 zł
rok 2025	kapitał 4.561.000,00 zł,	odsetki 1.598.000 zł
rok 2026	kapitał 4.680.000,00 zł,	odsetki 1.478.000 zł
rok 2027	kapitał 4.779.000,00 zł,	odsetki 1.461.000 zł
rok 2028	kapitał 4.620.000,00 zł,	odsetki 1.284.200 zł
rok 2029	kapitał 4.680.000,00 zł,	odsetki 1.083.600 zł
rok 2030	kapitał 4.780.000,00 zł,	odsetki 997.000 zł
rok 2031	kapitał 4.800.000,00 zł,	odsetki 903.000 zł
rok 2032	kapitał 4.800.000,00 zł,	odsetki 787.800 zł
rok 2033	kapitał 4.800.000,00 zł,	odsetki 677.000 zł
rok 2034	kapitał 4.800.000,00 zł,	odsetki 669.000 zł
rok 2035	kapitał 4.800.000,00 zł,	odsetki 643.000 zł
rok 2036	kapitał 3.820.000,00 zł,	odsetki 645.000 zł
rok 2037	kapitał 3.940.000,00 zł,	odsetki 566.000 zł
rok 2038	kapitał 3.470.000,00 zł,	odsetki 445.000 zł
rok 2039	kapitał 3.470.000,00 zł,	odsetki 366.000 zł

-----  
razem kapitał 80.433.200,00 zł.

b) w latach 2022-2030 przewiduje się potencjalną spłatę udzielonych przez Miasto Jarosław poręczeń tj. w latach 2022-2029 po 78.000,00 zł w każdym roku jw. oraz 77.000,00 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 plan za III kwartały roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy), których dotyczy niniejsza opinia będzie wynosić:

w 2022 roku	4,56%	przy maksymalnym wskaźniku	10,64%,
w 2023 roku	4,61%	przy maksymalnym wskaźniku	9,82%,
w 2024 roku	4,77%	przy maksymalnym wskaźniku	9,76%,
w 2025 roku	4,66%	przy maksymalnym wskaźniku	9,82%,
w 2026 roku	4,65%	przy maksymalnym wskaźniku	6,87%,
w 2027 roku	4,67%	przy maksymalnym wskaźniku	6,51%,
w 2028 roku	4,40%	przy maksymalnym wskaźniku	6,79%,
w 2029 roku	4,32%	przy maksymalnym wskaźniku	8,01%,
w 2030 roku	4,31%	przy maksymalnym wskaźniku	9,13%,
w 2031 roku	4,19%	przy maksymalnym wskaźniku	9,10%,
w 2032 roku	4,11%	przy maksymalnym wskaźniku	9,30%,
w 2033 roku	4,02%	przy maksymalnym wskaźniku	9,45%,
w 2034 roku	4,00%	przy maksymalnym wskaźniku	9,58%,
w 2035 roku	3,98%	przy maksymalnym wskaźniku	9,61%,
w 2036 roku	3,27%	przy maksymalnym wskaźniku	9,52%,
w 2037 roku	3,29%	przy maksymalnym wskaźniku	9,45%,
w 2038 roku	2,86%	przy maksymalnym wskaźniku	9,39%,
w 2039 roku	2,80%	przy maksymalnym wskaźniku	9,32%,

Skład orzekający stwierdza, że w latach 2022-2039 plan spłaty długu odpowiada wymogom art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2021 r., poz. 305 z późn. zm.)

Zaznaczyć należy, że indywidualne wskaźniki spłaty długu zostały aktualnie wyliczone w oparciu o prognozowane wielkości dochodów i wydatków bieżących , podczas gdy w przyszłych latach będą

one wyliczane na podstawie wielkości faktycznie wykonanych tj. wynikających ze sprawozdań. Powyższe oznacza, że możliwości Gminy w zakresie spłaty zobowiązań mogą być inne, a więc także niższe niż obecnie prognozowane. Ponadto w związku z wystąpieniem COVID-19 należy liczyć się z trudnościami w osiągnięciu zaplanowanych dochodów co dodatkowo może wpłynąć na pogorszenie relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Biorąc pod uwagę realizację budżetu Miasta Jarosławia w 2021 r. oraz zakładane wielkości dochodów w latach 2022 – 2039 Skład orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie stwierdza, że Gmina Miejska 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, przy założeniu, że zrealizowane zostaną założenia przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej.

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

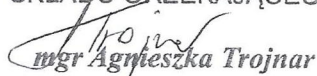
**Pouczenie:**

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.

PRZEWODNICZĄCY  
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO

  
mgr Agnieszka Trojnar