

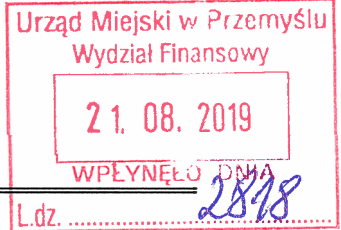


REGIONALNA IZBA OBRACHUNKOWA

w RZESZOWIE

35 - 064 Rzeszów, ul. Mickiewicza 10

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



Uchwała Nr 11 / 21 / 2019
z dnia 19 sierpnia 2019 roku
Składu orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

SU
2019.08.2019
20

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Miejską Przemyśl kredytu długoterminowego zaciąganego w kwocie 34.910.805,70 zł (słownie: trzydzieści cztery miliony dziewięćset dziesięć tysięcy osiemset pięć złotych 70/100).

Działając na podstawie art. 91 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 roku, poz. 869), art.13 pkt.1 i art.19 ust.2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2016 r., poz. 561 z późn. zm.) 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 02 sierpnia 2019 r. w sprawie wydania przez Regionalną Izbę Obrachunkową w Rzeszowie opinii co do możliwości spłaty przez Gminę Miejską Przemyśl kredytu długoterminowego zaciąganego w kwocie 34.910.805,70 zł (słownie: trzydzieści cztery miliony dziewięćset dziesięć tysięcy osiemset pięć złotych 70/100)

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

Uzasadnienie

Zarządzeniem Nr 298/2019 z dnia 02 sierpnia 2019 roku Prezydent Miasta Przemyśla wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty długoterminowego kredytu w wysokości 34.910.805,70 zł.

Wniosek wpłynął do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie w dniu 05 sierpnia 2019 roku.

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

1. Uchwałą Nr 132/2019 z dnia 02 sierpnia 2019 roku, Rada Miejska w Przemysłu podjęła decyzję o zaciągnięciu przez Gminę Miejską Przemysł długoterminowego kredytu w kwocie 34.910.805,70 zł z przeznaczeniem na spłatę w całości wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów, pod warunkiem, że obniży to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty. Oprocentowanie kredytu ustalono zmienne, równe stawce WIBOR 1M, powiększonej o stałą marżę nie większą niż 1,00%. Zapłata prowizji będzie możliwa z zachowaniem warunku obniżenia łącznego kosztu obsługi długu w całym okresie spłaty. Wybór banku na udzielenie kredytu nastąpi w trybie ustawy o zamówieniach publicznych. Spłatę kredytu ustalono w latach 2020 - 2023.

Harmonogram spłat kredytu, przedstawia się następująco:

2019 rok – raty:	0,00 zł, odsetki:	154.028,39 zł,
2020 rok – raty:	13.069.988,67 zł, odsetki:	682.860,90 zł,
2021 rok – raty:	14.913.000,00 zł, odsetki:	345.888,69 zł,
2022 rok – raty:	5.527.000,00 zł, odsetki:	61.042,69 zł,
<u>2023 rok – raty:</u>	<u>1.400.817,03 zł, odsetki:</u>	<u>3.140,90 zł,</u>
Razem:	34.910.805,70 zł	1.246.961,57 zł

2. Kredyt, którego spłaty dotyczy niniejsza opinia, przeznaczony zostanie na wcześniejszą spłatę dwóch kredytów:
- kredytu 1 – zaciągniętego w PKO BP na podstawie umowy Nr 50 1020 4391 0000 6996 0028 5296 z dnia 18.04.2012 roku. Do spłaty pozostaje kwota 12.354.013,70 wraz z odsetkami w latach 2019 – 2020.
 - kredytu 2 – zaciągniętego w Nordea Bank Polska S.A. na podstawie umowy kredytowej nr BKO-PLN-CBKGD-11-000031 z dnia 27 września 2011 roku. Do spłaty pozostaje kwota 22.556.792,00 wraz z odsetkami w latach 2019 – 2021.
- Dotychczasowy harmonogram spłat kredytów nr 1 i 2 przedstawia tabela:

rok	kredyt 1		kredyt 2		razem	
	spłata kapitału	odsetki	spłata kapitału	odsetki	spłata kapitału	odsetki
		oprocentowanie WIBOR 3M + marża 1,48		oprocentowanie WIBOR 1M + marża 1,55		
2019	2 456 022,70	62 731,09	0,00	120 255,51	2 456 022,70	182 986,60
2020	9 897 991,00	170 878,19	6 237 228,00	627 936,64	16 135 219,00	798 814,83
2021			16 319 564,00	280 858,74	16 319 564,00	280 858,74
razem:	12 354 013,70	233 609,28	22 556 792,00	1 029 050,89	34 910 805,70	1 262 660,17

Zaciągnięty kredyt, którego spłaty dotyczy niniejsza opinia, przeznaczony zostanie na całkowitą spłatę w roku 2019 kredytów nr 1 i 2, co wiąże się z obniżeniem łącznego kosztu obsługi długu w całym okresie spłaty długu maksymalnie o kwotę 15.698,60 zł (ustalone oprocentowanie wraz z marżą bez prowizji).

3. Według danych wynikających ze sprawozdań Rb-27S i Rb-28S, Rb-NDS i Rb-Z na koniec grudnia 2018 roku, realizacja budżetu za 2018 przedstawia się następująco:
- a) planowane na 2018 rok dochody w wysokości 410.932.273,98 zł, wykonano w kwocie 401.722.533,77 zł, co stanowi 97,76 % planu,
 - b) planowane na 2018 rok wydatki w wysokości 400.654.457,98 zł, wykonano w kwocie 389.694.285,65 zł, co stanowi 97,27 % planu,
 - c) budżet za 2018 rok zamknął się nadwyżką w kwocie + 12.028.248,12 zł (plan budżetu przewidywał osiągnięcie nadwyżki w wysokości + 10.277.816,00 zł),
 - d) wykonane w 2018 roku przychody wynosiły 1.373.122,08 zł i są to przychody z tytułu wolnych środków na rachunku bankowym, wynikające z rozliczenia kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych (plan w uchwale budżetowej 1.293.000,00 zł),
 - e) w roku 2018 spłacono kredyty i pożyczki w wysokości 11.570.816,00 zł (100 % planu),
 - f) dług Miasta wynosił ogółem 152.958.919,39 zł w tym 128.317.782,00 zł z tytułu kredytów i pożyczek, 24.420.000,00 zł z tytułu papierów wartościowych, zobowiązania wymagalne ogółem w kwocie 221.137,39 zł w tym jednostek budżetowych powstałe przed rokiem 2018: 400,88 zł, zobowiązania wymagalne zakładów budżetowych 211.158,81 zł (dot. POSiR).
4. Uchwalony budżet na 2019 rok (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych na dzień 02 sierpnia 2019 r.), przewiduje :
- a/ osiągnięcie dochodów w wysokości 393.405.503,62 zł,
 - b/ realizację wydatków w wysokości 379.567.288,32 zł,
 - c/ nadwyżkę budżetu w wysokości 13.838.215,30 zł,
 - d/ przychody w kwocie 35.560.805,70 zł w tym z tytułu kredytów i pożyczek w wysokości 34.910.805,70 zł oraz z tytułu wolnych środków wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych w kwocie 650.000,00 zł,
 - e/ rozchody na spłatę kredytów i pożyczek długoterminowych w kwocie 49.399.021,00 zł,
 - f/ limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek w kwocie 70.910.805,70 zł w tym na:
 - pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 36.000.000,00 zł,
 - spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań tj. restrukturyzację zadłużenia w formie wcześniejszej spłaty istniejącego zadłużenia w wysokości 34.910.805,70 zł.
5. Realizacja dochodów i wydatków w I półroczu 2019 roku przedstawiała się następująco:
- a) dochody budżetowe zgodnie ze sprawozdaniem o dochodach budżetowych za II kwartał 2019 roku - planowane w wysokości 394.109.979,49 zł, wykonano w kwocie 209.100.260,94 zł, co stanowi 53,06 % planu,
 - b) wydatki budżetowe zgodnie ze sprawozdaniem o wydatkach budżetowych za II kwartał 2019 roku - planowane w wysokości 377.815.741,49 zł, wykonano w wysokości 188.367.808,81 zł, co stanowi 49,86 % planu,
 - c) na dzień 30 czerwca 2019 roku w budżecie miasta wystąpiła nadwyżka w kwocie 20.732.452,13 zł,

- d) przychody z tytułu wolnych środków wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych wynoszą 1.830.554,20 zł z czego do planu budżetu wprowadzono 650.000,00 zł,
- e) w ramach wykonanych rozchodów spłacono kredyty i pożyczki w kwocie 8.472.118,98 zł na plan 16.944.238,00 zł.

6. Z prognozy kwoty długu Gminy Miejskiej Przemysław przedstawionej w uchwale Nr 133/2019 Rady Miejskiej w Przemysław z dnia 02 sierpnia 2019 roku zmieniającej uchwałę w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej miasta Przemysław, z uwzględnieniem informacji przedstawionych w objaśnieniach do tej uchwały wynika, że na dzień 31 grudnia 2018 roku Gmina Miejska Przemysław posiadała zadłużenie z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji papierów wartościowych w kwocie 152.737.782,00 zł. W roku 2019 Gmina planuje zaciągnąć kredyt długoterminowy w wysokości 34.910.805,70 zł.

Harmonogram spłaty długu w łącznej kwocie 187.648.587,70 zł w latach 2019 – 2029 przedstawia się następująco:

2019 rok – kapitał:	49.399.021,00 zł	odsetki:	4.710.297,00 zł,
2020 rok – kapitał:	18.596.288,67 zł	odsetki:	4.000.968,00 zł,
2021 rok – kapitał:	26.672.300,00 zł	odsetki:	3.402.832,00 zł,
2022 rok – kapitał:	22.663.328,00 zł	odsetki:	2.724.592,00 zł,
2023 rok – kapitał:	18.434.645,03 zł	odsetki:	2.119.078,00 zł,
2024 rok – kapitał:	14.903.488,00 zł	odsetki:	1.613.095,00 zł,
2025 rok – kapitał:	8.981.300,00 zł	odsetki:	1.219.838,00 zł,
2026 rok – kapitał:	8.696.800,00 zł	odsetki:	922.956,00 zł,
2027 rok – kapitał:	7.668.417,00 zł	odsetki:	629.004,00 zł,
2028 rok – kapitał:	6.296.000,00 zł	odsetki:	390.517,00 zł,
<u>2029 rok – kapitał:</u>	<u>5.337.000,00 zł</u>	<u>odsetki:</u>	<u>157.752,00 zł,</u>
razem: kapitał:	187.648.587,70 zł		

7. Według danych zawartych w wieloletniej prognozie finansowej przedstawionej w uchwale Nr 133/2019 Rady Miejskiej w Przemysław z dnia 02 sierpnia 2019 roku oraz w objaśnieniach do tej uchwały, relacja spłaty długu wraz z należnymi odsetkami w poszczególnych latach będzie wynosić:

- w 2019 roku 4,95% a po uwzględnieniu wyłączeń 4,60% przy maksymalnym wskaźniku 5,51%,
- w 2020 roku 5,69% a po uwzględnieniu wyłączeń 5,35% przy maksymalnym wskaźniku 6,27%,
- w 2021 roku 7,27% **a po uwzględnieniu wyłączeń 6,95%** przy maksymalnym wskaźniku 7,26%,
- w 2022 roku 6,10% a po uwzględnieniu wyłączeń 5,80% przy maksymalnym wskaźniku 8,79%,
- w 2023 roku 4,85% a po uwzględnieniu wyłączeń 4,56% przy maksymalnym wskaźniku 9,88%,
- w 2024 roku 3,82% a po uwzględnieniu wyłączeń 3,54% przy maksymalnym wskaźniku 10,56%,
- w 2025 roku 2,32% a po uwzględnieniu wyłączeń 2,06% przy maksymalnym wskaźniku 10,66%,
- w 2026 roku 2,14% a po uwzględnieniu wyłączeń 1,89% przy maksymalnym wskaźniku 10,65%,

- w 2027 roku 1,81% a po uwzględnieniu wyłączeń 1,69% przy maksymalnym wskaźniku 10,73%,
- w 2028 roku 1,43% przy maksymalnym wskaźniku 10,78%,
- w 2029 roku 1,16% przy maksymalnym wskaźniku 10,85%.

Jak wynika z powyższego, w latach spłaty zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek wraz z odsetkami, wykupów papierów wartościowych wraz z odsetkami oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji, zachowana została relacja określona w art. 243 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych w tym w roku 2021 po uwzględnieniu wyłączeń dotyczących spłaty 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.

Dane dotyczące wcześniejszej spłaty w roku 2019 kredytów nr 1 i nr 2 o których mowa wyżej w pkt 2 opinii, zostały ujęte zgodnie z przepisem art. 7 pkt 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 roku o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2018 roku, poz. 2500) w objaśnieniach dołączonych do wieloletniej prognozy finansowej (przy uchwale Nr 133/2019 Rady Miejskiej w Przemyślu z dnia 02 sierpnia 2019 roku). Do spłaty w roku 2019 ww. kredytów w oparciu o przepis art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych nie stosuje się ograniczeń określonych w art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych. Przystawione w uchwale Nr 132/2019 Rady Miejskiej w Przemyślu z dnia 02 sierpnia 2019 roku w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu, warunki na których planuje się zaciągnięcie tego zobowiązania, zakładają spełnienie warunku „obniżenia łącznego kosztu obsługi długu w całym okresie spłaty” o którym mowa w art. 243 ust.3b pkt 1 oraz ust.5 ustawy o finansach publicznych.

Mając na uwadze przebieg realizacji gospodarki finansowej Gminy Miejskiej Przemyśl w roku 2018 i w I półroczu 2019 roku, jak również zakładane wielkości dochodów i wydatków w latach 2019 - 2029 można stwierdzić, że Gmina Miejska Przemyśl spełnia wymagania formalne i prawne spłaty w latach 2020 – 2023 długoterminowego kredytu w kwocie 34.910.805,70 zł (słownie: trzydzieści cztery miliony dziewięćset dziesięć tysięcy osiemset pięć złotych 70/100), zaciąganego na spłatę w całości wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów – określone w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

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.

**PRZEWODNICZĄCA
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO**

mar Urszula Pisarska

Otrzymują:

1. Prezydent Miasta Przemyśla,
2. a/a.