



Regionalna Izba Obrachunkowa w Rzeszowie

Elektronicznie podpisany przez:

Janusz Mularz

dnia 21 sierpnia 2026 r.



UCHWAŁA Nr 4/ 22 /2026
z dnia 21 sierpnia 2026 roku
Składu Orzekającego
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Rzeszowie

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Miasto Łańcut długoterminowej w Banku Gospodarstwa Krajowego w Rzeszowie w kwocie 20.419.425,21 z przeznaczeniem na spłaty kredytów.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie:

1. Janusz Mularz - przewodniczący
 2. Waldemar Witalec- członek
 3. Maria Czarnik-Golesz - członek
- działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483 ze zm.)

p o s t a n a w i a

wydać **pozytywną opinię** o możliwości spłaty pożyczki przez Miasto Łańcut.

UZASADNIENIE

W dniu 6 sierpnia 2026 r. wpłynęło do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie zarządzenie Nr 126/2026 Burmistrza Miasta Łańcuta z dnia 5 sierpnia 2026 roku w sprawie wniosku o wydanie przedmiotowej opinii.

Uchwałą Nr XXX/181/2026 Rady Miasta Łańcuta z dnia 29 lipca 2026 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej Rada Miasta Łańcuta wyraziła zgodę na zaciągnięcie w 2026 r. przez Miasto Łańcut pożyczki długoterminowej w Banku Gospodarstwa Krajowego w Rzeszowie w kwocie 20.419.425,21 zł (słownie: dwadzieścia milionów czterysta dziewiętnaście tysięcy czterysta dwadzieścia pięć złotych 21/100) z przeznaczeniem na:

- 1) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych przypadających do spłaty w 2026 r. w wysokości 827.356,32 zł
- 2) spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych, przypadających po roku budżetowym, na który uchwalono budżet, środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania, pod warunkiem, że obniży to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty, w kwocie 19.592.068,89 zł

Pożyczką długoterminową spłacone zostaną zobowiązania z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów w następujących bankach:

- 1) Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie Oddział w Rzeszowie – kredyt długoterminowy – umowa Nr 15/2512 – kwota 2.109.425,21 zł
- 2) Bank Spółdzielczy w Łańcucie – kredyt długoterminowy – umowa Nr 1/2016 – kwota 8.090.000,00 zł
- 3) Bank Gospodarstwa Krajowego z siedzibą w Warszawie Oddział w Rzeszowie – kredyt długoterminowy – umowa Nr 17/5067 – kwota 8.670.000,00 zł
- 4) Bank PKO BP SA z siedzibą w Warszawie Oddział w Rzeszowie – kredyt długoterminowy – umowa Nr 81 1020 4391 0000 6396 0053 3158 – kwota 1.550.000,00 zł.

Pożyczka długoterminowa spłacana będzie w latach:

- 2026 r. – 827.356,32 zł (słownie: osiemset dwadzieścia siedem tysięcy trzysta pięćdziesiąt sześć złotych 32/100)
- 2027 r. – 2.182.068,89 zł (słownie: dwa miliony sto osiemdziesiąt dwa tysiące sześćdziesiąt osiem złotych 89/100),
- 2028 r. – 2.220.000,00 zł (słownie: dwa miliony dwieście dwadzieścia tysięcy złotych 00/100),
- 2029 r. – 2.220.000,00 zł (słownie: dwa miliony dwieście dwadzieścia tysięcy złotych 00/100),
- 2030 r. – 2.220.000,00 zł (słownie: dwa miliony dwieście dwadzieścia tysięcy złotych 00/100),
- 2031 r. – 2.210.000,00 zł (słownie: dwa miliony dwieście dziesięć tysięcy złotych 00/100),
- 2032 r. – 1.800.000,00 zł (słownie: jeden milion osiemset tysięcy złotych 00/100)
- 2033 r. – 1.420.000,00 zł, (słownie: jeden milion czterysta dwadzieścia tysięcy złotych 00/100),
- 2034 r. – 2.000.000,00 zł, (słownie: dwa miliony złotych 00/100) 2035 r. – 2.000.000,00 zł, (słownie: dwa miliony złotych 00/100)
- 2036 r. – 1.320.000,00 zł (słownie: jeden milion trzysta dwadzieścia tysięcy złotych 00/100).

Zabezpieczeniem spłaty pożyczki długoterminowej będzie weksel „in blanco”.

Wybór banku udzielenia pożyczki długoterminowej nastąpi w trybie bezprzetargowym.

Spłata pożyczki następować będzie z dochodów własnych gminy tj. z tytułu udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i osób prawnych.

W myśl art. 243 ust. 3b pkt 1 i ust. 5 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2025 r. po. 1483 ze zm.). ograniczenia określonego w ust. 1 nie stosuje się także do następującej wyłącznie w roku budżetowym, na który uchwalono budżet, wcześniejszej spłaty zobowiązań, która przypadałaby po roku budżetowym, na który uchwalono budżet środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania, jeżeli obniża to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty. Ustalenie spełnienia warunku określonego w ust. 3b pkt 1 następuje na podstawie danych przedstawianych przez jednostkę samorządu terytorialnego, przy czym, określając łączny koszt obsługi długu związany z danym zobowiązaniem, należy uwzględnić koszty, które jednostka jest obowiązana zapłacić, w szczególności odsetki, opłaty i prowizje.

W uchwale Nr XXX/180/2026 Rady Miasta Łańcuta z dnia 29 lipca 2026 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Miasta Łańcuta wykazano spełnienie przedmiotowego warunku w następujący sposób:

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Łańcuta zwiększono plan przychodów o kwotę 20.419.425,21 zł, które pochodzą z zaplanowanej w budżecie na 2026 r. pożyczki długoterminowej na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów. Wcześniejsza spłata kredytów

oraz nowo zaciągnięta pożyczka pozwoli na obniżenie kosztów obsługi zadłużenia w całym okresie kredytowania. Pożyczka długoterminowa nie spowoduje zwiększenia kwoty zadłużenia, nie skróci ani nie wydłuży okresu spłaty zadłużenia.

Wyłącza się ze spłaty kwotę pożyczki 20.419.425,21 zł na podstawie art. 243 ust 3b i 5 ustawy o finansach publicznych.

Zgodnie ze złożoną ofertą, Miasto Łańcut nie będzie ponosiło żadnych dodatkowych opłat i prowizji przy uruchomieniu tej pożyczki.

Zgodnie z przeprowadzoną kalkulacją, koszty obsługi zadłużenia zmniejszą się w całym okresie zadłużenia o kwotę 960.043,58 zł.

Obecnie, na podstawie zawartych umów łączny koszt obsługi tych kredytów wynosi 5 139 443,13 zł.

Łączny koszt wynegocjowanej i proponowanej do zaciągnięcia pożyczki w BGK w Rzeszowie to koszt 4 179 399,55 zł.

Dzięki skorzystaniu z oferty BGK, koszty obsługi długu w całym okresie kredytowania będą niższe o kwotę 960 043,58 zł.

Zmniejszenie kosztów obsługi zadłużenia w całym okresie kredytowania przedstawia się następująco:

Rok	Obecnie zawarte umowy na kredyty	Proponowana przez BGK pożyczka na spłatę w 2026 r.	Oszczędności
2026	297 272,79	246 443,17	50 829,62
2027	945 103,29	786 402,74	158 700,55
2028	845 484,33	696 500,25	148 984,08
2029	736 829,06	601 865,94	134 963,12
2030	629 716,68	508 465,66	121 251,02
2031	518 733,83	415 478,37	103 255,46
2032	419 401,98	330 343,03	89 058,95
2033	327 669,05	259 951,63	67 717,42
2034	240 379,18	191 478,41	48 900,77
2035	135 434,19	107 883,90	27 550,29
2036	43 418,75	34 586,45	8 832,30
Razem	5 139 443,13	4 179 399,55	960 043,58

Wydatki na obsługę długu w Wieloletniej Prognozie Finansowej kol. 2.1.3 zostały zaktualizowane zgodnie z powyższą tabelą.

Zaplanowaną pożyczkę długoterminową przeznacza się na:

- 1) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych przypadających do spłaty w 2026 r. w wysokości 827.356,32 zł
- 2) na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów długoterminowych, przypadającą po roku budżetowym, na który uchwalono budżet, środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania w kwocie 19.592.068,89 zł, pod warunkiem, że obniży to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty.

Rozchody w 2026 r. również zostały zwiększone o kwotę 20.419.425,21 zł.

II. Zgodnie z danymi wynikającymi ze sprawozdań budżetowych sytuacja finansowa Miasta Łańcuta kształtowała się następująco:

	2025			II kwartał 2026		
	plan	wykonanie	%	plan	wykonanie	%
Dochody	152 129 819,78	151 070 873,71	99,30	171 745 536,59	87 341 972,22	50,86
w tym;	x	x	x	x	x	x
bieżące	135 634 412,33	133 948 430,65	98,76	144 103 077,59	86 345 656,33	59,92
majątkowe	16 495 407,45	17 122 443,06	103,80	27 642 459,00	996 315,89	3,60
Wydatki	159 300 300,99	145 745 775,26	91,49	170 910 385,63	74 742 659,26	43,73
w tym:	x	x	x	x	x	x
bieżące	135 630 533,33	129 393 909,38	95,40	143 037 986,84	72 133 495,82	50,43
majątkowe	23 669 767,66	16 351 865,88	69,08	27 872 398,79	2 609 163,44	9,36

Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek wg sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za okres od początku roku do dnia 31.06.2026 r.:

- długoterminowe - 31 938 929,37zł;
- krótkoterminowe - 0 zł,
- zobowiązania wymagalne 0 zł,
- poręczenia 0 zł.

IV. Z uchwały Nr XXX/180/2026 Rady Miasta Łańcuta z dnia 29 lipca 2026 r. w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Miasta Łańcuta wynika, co następuje:

- planowane zadłużenie na dzień 31 grudnia 2026 roku wyniesie kwotę 30 269 812,89 zł,
- spłata zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek w 2026 r. wyniesie kwotę 23 554 576,17 zł,
- wydatki na obsługę długu w 2026 roku wyniosą kwotę 1 877 171,00 zł.
- planowana różnica między dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi na koniec 2026 r. wyniesie kwotę 1 065 090,75 zł, po skorygowaniu o odpowiednie środki określone w art. 217 ust. 2 ustawy o finansach publicznych wyniesie kwotę 3 365 090,75 zł.
- łączna kwota ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań w 2026 roku wyniesie kwotę 20 419 425,21 zł,

Skład Orzekający stwierdza, że warunkiem osiągnięcia nadwyżek operacyjnych (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) w latach objętych wieloletnią prognozą finansową jest realizacja budżetu w zaplanowanych wielkościach. Realizacja zakładanych wielkości dochodów i wydatków w okresie objętym wieloletnią prognozą finansową wymaga monitorowania sytuacji finansowej w zakresie osiągnięcia planowanej

nadwyżki operacyjnej, od wysokości której zależy dopuszczalny poziom spłat zadłużenia określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający stwierdza, że Miasto Łańcut przedstawiło spełnienie warunków wyłączenia spłaty, o której mowa w art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych, zgodnie z warunkami zawartymi w art. 243 ust. 5 tejże ustawy.

Z danych zamieszczonych w wieloletniej prognozie finansowej wynika, że okresie jej obowiązywania tj. w latach 2026-2036, zachowany zostanie wskaźnik określony w art. 243 ustawy o finansach publicznych po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń z limitu spłaty obliczony odpowiednio według wzoru przewidzianego w przywołanym w przepisie, z tego w latach 2026-2029 przedstawia się następująco (wskaźnik z kol. 8.1 do wskaźnika z kol. 8.3.1):

- w 2026 r. -3,85% planowanych dochodów, przy maksymalnym wskaźniku 13,36%,
- w 2027 r. -3,59% planowanych dochodów, przy maksymalnym wskaźniku 10,84%
- w 2028 r. -3,67% planowanych dochodów, przy maksymalnym wskaźniku 9,27%
- w 2029 r. -3,66% planowanych dochodów, przy maksymalnym wskaźniku 7,52%

Mając na uwadze sytuację finansową oraz prognozę kwoty długu w latach 2026-2036 i warunki zaciągnięcia zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii należy stwierdzić, że zaciągnięcie pożyczki nie zagraża realizacji zadań publicznych przez jednostkę samorządu terytorialnego w roku budżetowym i latach następnych.

Od uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do pełnego Składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Rzeszowie, w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

Przewodniczący Składu Orzekającego
Janusz Mularz

Otrzymują:

1) Burmistrz Miasta Łańcuta

2) a/a.

