Elektronicznie podpisany przez:
Dominik Kamedulski
dnia 4 sierpnia 2025 r.

Uchwała Nr 406/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Zielonej Górze
z dnia 4 sierpnia 2025 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 7 300 000,00 zł przez Gminę Rzepin

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jedn. Dz. U. z 2025 r. poz. 7) oraz art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 ze zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w osobach:

Dominik Kamedulski - Przewodniczący
Joanna Chruściel - Członek
Dorota Sikorska - Członek

opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty przez Gminę Rzepin kredytu długoterminowego w wysokości **7 300 000,00 zł** (słownie: siedem milionów trzysta tysięcy złotych).

Uzasadnienie

Burmistrz Rzepina zwrócił się z wnioskiem z dnia 15 lipca 2025 r. do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze (nr RF.300.1.2025.MB) o wydanie opinii w sprawie możliwości spłaty kredytu długoterminowego w wysokości 7 300 000,00 zł.

Z przedstawionych dokumentów wynika, że zobowiązanie długoterminowe zostanie zaciągnięte na finansowanie planowanego deficytu budżetu w wysokości 5 406 266,96 zł oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów w kwocie 1 893 733,04 zł.

Powyższe zobowiązanie zaciągane jest w związku z realizacją zadań inwestycyjnych pn.:

- *„Budowa Rzepińskiego Centrum Sportowego”,*
- Wkład własny do zadania *pn.*: *„Przebudowa drogi gminnej nr 0045004F w m. Drzeńsko oraz drogi gminnej Nr 004510F w m. Starościn”,*
- Wkład własny do projektu pn.: *„Budowa kanalizacji sanitarnej wraz z odcinkiem wodociągu w Lubiechni Wielkiej – etap I”;*
- *„Zakup nieruchomości przy ul. Słowackiego 84”,*
- *„Zakup samochodu ratowniczo-gaśniczego ciężkiego dla OSP Kowalów”.*

Podejmując czynności w zakresie zaciągnięcia ww. zobowiązania długoterminowego Burmistrz Rzepina wykonuje uchwałę Nr XV/116/2025 Rady Miejskiej w Rzepinie z dnia 24 kwietnia 2025 r. w sprawie zaciągnięcia długoterminowego kredytu.

Zgodnie z postanowieniami ww. uchwały oraz przedłożonym wnioskiem wraz z załączonym do niego harmonogramem spłata kredytu następować będzie w ratach kwartalnych w latach 2026-2038, a odsetki będą spłacane w latach 2025-2038. Spłata kredytu będzie dokonywana z dochodów własnych Gminy Rzepin.

Budżet Gminy Rzepin, ustalony uchwałą Nr XI/79/2024 Rady Miejskiej w Rzepinie z dnia 20 grudnia 2024 r. w sprawie: uchwalenia uchwały budżetowej Gminy Rzepin na rok 2025 (stan na podstawie zarządzenia Nr 0050.62.2025 Burmistrza Rzepina z dnia 30 czerwca 2025 r.) przewiduje:

- dochody budżetu 111 366 546,29 zł,
- wydatki budżetu 122 702 412,35 zł,

- deficyt budżetu 11 335 866,06 zł,
- przychody budżetu 13 229 599,10 zł,
- rozchody budżetu 1 893 733,04 zł.

Budżet Gminy Rzepin po zmianach zaplanowano z deficytem w kwocie 11 335 866,06 zł, który zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z:

1) wolnych środków, jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu wynikających z rozliczeń kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w wysokości 4 223 148,57 zł,
2) kredytów w wysokości 5 406 266,96 zł,
3) niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w wysokości 900 749,62 zł oraz wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w wysokości 766 919,04 zł,
4) ze spłat pożyczek w wysokości 38 781,87 zł.

Przedmiotowy kredyt został zaplanowany w przychodach budżetu Gminy Rzepin na 2025 r. i mieści się w limitach dotyczących zaciągania zobowiązań długoterminowych określonych w uchwale budżetowej Gminy na rok 2025, na cele określone w art. 89 ustawy o finansach publicznych.

Realizacja budżetu Gminy Rzepin w 2025 roku na podstawie sprawozdawczości budżetowej i w zakresie operacji finansowych na koniec II kwartału 2025 r. przedstawia się następująco:

Symbole	Wyszczególnienie	Plan po zmianach	Wykonanie	% wykonania
1	2	3	4	5
1	**Dochody ogółem, w tym:**	**111 366 546,29**	**50 661 742,46**	**45,5%**
1.1.	dochody **bieżące**	76 780 367,74	43 102 649,46	56,1%
1.2.	dochody **majątkowe**	34 586 178,55	7 559 093,00	21,9%
1.2.a	w tym: ze sprzedaży majątku	3 900 000,00	641 881,26	16,5%
1.3.	dochody z tytułu środków unijnych i zagranicznych, w tym:	6 022 406,33	2 375 530,27	39,4%
1.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	6 022 406,33	2 375 530,27	39,4%
1.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	0,00	0,00	
2	**Wydatki ogółem, w tym:**	**122 702 412,35**	**47 979 974,71**	**39,1%**
2.1.	wydatki **bieżące**, w tym:	79 242 574,90	37 952 863,29	47,9%
2.1.a	wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	42 452 393,92	21 157 707,31	49,8%
2.1.b	dotacje na zadania bieżące	3 308 375,00	1 705 490,19	51,6%
2.1.c	wydatki na obsługę długu jst	2 540 000,00	1 170 758,52	46,1%
2.1.d	wypłaty z tytułu gwarancji i poręczeń udzielonych przez jst	0,00	0,00	
2.2.	wydatki **majątkowe**, w tym:	43 459 837,45	10 027 111,42	23,1%
2.2.a	wydatki inwestycje i zakupy inwestycyjne	42 561 387,45	9 128 661,42	21,4%
2.2.b	zakup i objęcie akcji i udziałów oraz wniesienie wkładów do spółek prawa handlowego	898 450,00	898 450,00	100,0%
2.3.	wydatki na programy z udziałem środków unijnych i zagranicznych, w tym:	8 953 907,73	2 279 700,25	25,5%
2.3.a	finansowanie programów i projektów ze środków unijnych	6 723 376,22	1 658 651,86	24,7%
2.3.b	współfinansowanie programów i projektów ze środków unijnych	2 230 531,51	621 048,39	27,8%
WF	**WYNIK BUDŻETU (nadwyżka +/deficyt-)**	**-11 335 866,06**	**2 681 767,75**	
WFD	**Deficyt**	**-11 335 866,06**		
WFN	**Nadwyżka**		**2 681 767,75**	
3	**Przychody ogółem, w tym:**	**13 229 599,10**	**7 558 479,79**	**57,1%**
3.1.	kredyty i pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	7 300 000,00	0,00	0,0%
3.1.1.	ze sprzedaży papierów wartościowych	0,00	0,00	
3.2.	spłata pożyczek udzielonych	38 781,87	251,52	0,6%

3.3.	nadwyżka z lat ubiegłych pomniejszona o niewykorzystane środki pieniężne	0,00	0,00	
3.4.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp	1 667 668,66	1 667 668,66	100,0%
3.5.	prywatyzacja majątku jst	0,00	0,00	
3.6.	wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych	4 223 148,57	5 890 559,61	139,5%
3.7.	stan niespłaconych na koniec okresu sprawozdawczego zobowiązań przeznaczonych na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 1 ustawy o finansach publicznych	0,00	0,00	
3.8.	inne źródła, w tym:	0,00	0,00	
3.8.1.	środki z lokat dokonanych w latach ubiegłych	0,00	0,00	
4	**Rozchody ogółem, w tym:**	**1 893 733,04**	**984 082,00**	**52,0%**
4.1.	spłaty kredytów i pożyczek, wykup papierów wartościowych, w tym:	1 893 733,04	984 082,00	52,0%
4.1.1.	wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	
4.2.	udzielone pożyczki	0,00	0,00	
4.3.	inne cele, w tym:	0,00	0,00	
4.3.1.	lokaty na okres wykraczający poza rok budżetowy	0,00	0,00	
5	**Finansowanie planowanego deficytu, z tego:**	**11 335 866,06**		
5.1.	sprzedaż papierów wartościowych	0,00		
5.2.	kredyty i pożyczki	5 406 266,96		
5.3.	prywatyzacja majątku jst	0,00		
5.4.	nadwyżka z lat ubiegłych	0,00		
5.5.	wolne środki	4 223 148,57		
5.6.	niewykorzystane środki pieniężne, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ufp	1 667 668,66		
5.7.	spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych	38 781,87		
5.8.	środki z lokat dokonanych w latach ubiegłych	0,00		
6	**Przychody i rozchody na realizacja programów i projektów realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ufp**			
6.1.	Przychody z tytułu kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych na realizacje programów i projektów z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt.2 ufp, w tym:	0,00	0,00	
6.1.1.	ze sprzedaży papierów wartościowych	0,00	0,00	
6.2.	Rozchody z tytułu spłaty kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych na realizacje programów i projektów z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt.2 ufp, w tym:	0,00	0,00	
6.2.1.	wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	

Z	**Zobowiązania według tytułów dłużnych, w tym:**		**34 580 602,07**	
	Kredyty krótkoterminowe		0,00	
	Zobowiązania wymagalne		951,03	
N	**Należności oraz wybrane aktywa finansowe, w tym:**		**25 136 067,46**	
	Wymagalne		6 146 209,89	

	Wynik operacyjny brutto = dochody bieżące - wydatki bieżące	**-2 462 207,16**	**5 149 786,17**	
	Dochody bieżące - wydatki bieżące + nadwyżka z lat ubiegłych + wolne środki -(art. 242 ust. 2 ufp)	3 428 610,07	12 708 014,44	
I.	**Kwota długu:**			
I.1.a	Łączna kwota długu na koniec okresu		34 580 602,07	

Na podstawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rzepin na lata 2025–2038, przyjętej uchwałą Nr XI/78/2024 Rady Miejskiej w Rzepinie z dnia 20 grudnia 2024 r. (stan na podstawie uchwały Nr XVIII/130/2025 z dnia 27 czerwca 2025 r.), Skład Orzekający stwierdza, że:

- relacja określona w art. 242 ustawy o finansach publicznych w latach objętych Wieloletnią Prognozą Finansową jest zachowana;
- kwota długu Gminy Rzepin na koniec 2025 r. wyniesie 40 970 000,00 zł, co stanowi 37,07% planowanych dochodów ogółem budżetu na ten rok;
- na koniec 2025 r. relacja łącznej kwoty długu do dochodów ogółem pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych

o przychody tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczonych na sfinansowanie deficytu budżetowego wyniesie 56,59%;

- całkowita spłata zadłużenia Gminy Rzepin planowana jest w 2038 r. - źródłem spłaty długu w roku 2025 są przychody zwrotne, a od 2026 r. prognozowane nadwyżki budżetu;
- źródłem spłaty długu w roku 2025 są przychody zwrotne, a od 2026 r. prognozowane nadwyżki budżetu;
- w latach 2025–2038 indywidualny wskaźnik spłaty zadłużenia wynikający z art. 243 ustawy o finansach publicznych jest zachowany; relacja, o której mowa w art. 243 ww. ustawy przedstawia się następująco:

LATA objęte WPF	Wskaźnik [R+O]/[Db] obliczony z uwzględnieniem ustawowych wyłączeń	Maksymalny dopuszczalny poziom spłaty zobowiązań (prawa strona wzoru)		Stopień spełnienia relacji	
		Średnia z art. 243 ufp. z uwzględnieniem wyłączeń (plan 3 kw)	Średnia z art. 243 ufp. z uwzględnieniem wyłączeń (wykonanie)		
1	2	3	4	(3-2)	(4-2)
2025	6,47%	11,82%	12,52%	5,35%	6,05%
2026	5,94%	10,44%	11,13%	4,50%	5,19%
2027	5,69%	13,60%	14,29%	7,91%	8,60%
2028	6,23%	15,59%	16,29%	9,36%	10,06%
2029	6,06%	13,24%	13,94%	7,18%	7,88%
2030	5,58%	13,74%	14,44%	8,16%	8,86%
2031	5,29%	16,36%	17,06%	11,07%	11,77%
2032	5,27%	18,94%	18,94%	13,67%	X
2033	4,93%	21,98%	21,98%	17,05%	X
2034	5,36%	21,67%	21,67%	16,31%	X
2035	4,68%	21,49%	21,49%	16,81%	X
2036	4,37%	21,21%	21,21%	16,84%	X
2037	2,41%	20,82%	20,82%	18,41%	X
2038	2,05%	20,34%	20,34%	18,29%	X

Skład Orzekający ocenia – na podstawie przedstawionych Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Zielonej Górze dokumentów planistycznych oraz sprawozdawczości, jak również w oparciu o kryteria prawne – że spłata planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego na dzień wydania niniejszej opinii nie zagraża realizacji przez Gminę Rzepin zadań publicznych.

Analiza przedstawionych danych wskazuje, że nie ma przeszkód formalno-prawnych do zaciągnięcia zobowiązania będącego przedmiotem niniejszej opinii, a Gmina Rzepin posiada zdolność spłaty planowanego do zaciągnięcia kredytu długoterminowego.

Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych, Gminie przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Zielonej Górze w terminie 14 dni od daty jej otrzymania.

Przewodniczący Składu Orzekającego

Dominik Kamedulski