

Uchwała nr I/119/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 15 grudnia 2025 r.

**w sprawie opinii o możliwości sfinansowania deficytu budżetu Miasta Jelenia Góra przedstawionego
w projekcie uchwały budżetowej na rok 2026**

Na podstawie art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2025 r. poz. 7) w związku z art. 246 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2025 r. poz. 1483), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- 1) Magdalena Macias — przewodnicząca,
- 2) Elżbieta Piekarska — członek,
- 3) Alina Giniowiec-Bakalarz — członek,

wyduje opinię pozytywną z zastrzeżeniami

o możliwości sfinansowania deficytu budżetu Miasta Jelenia Góra przedstawionego w projekcie uchwały budżetowej na rok 2026.

Uzasadnienie

Zgodnie z art. 246 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2025 r. poz. 1483), zwanej dalej „u.f.p.”, regionalna izba obrachunkowa na podstawie projektu uchwały budżetowej przedstawia opinię w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego przez jednostkę samorządu terytorialnego. W opinii regionalna izba obrachunkowa ocenia możliwość sfinansowania deficytu na podstawie wskazanych źródeł jego finansowania oraz ich wpływu na kształtowanie się długu jednostki samorządu terytorialnego.

Projekt uchwały budżetowej Miasta Jelenia Góra na rok 2026 Prezydent Miasta Jeleniej Góry przedłożył Regionalnej Izbie Obrachunkowej we Wrocławiu zarządzeniem nr 0050.644.2025.IX z dnia 14 listopada 2025 r. w sprawie przedłożenia projektu Uchwały Budżetowej Miasta Jelenia Góra na rok 2026. Zarządzenie wpłynęło do Izby 14 listopada 2025 roku.

W projekcie budżetu na rok 2026 zaplanowano:

1) dochody w wysokości – 863 882 982,18 zł, z tego:

- dochody bieżące – 789 197 719,88 zł,
- dochody majątkowe – 74 685 262,30 zł;

2) wydatki w wysokości – 962 938 527,07 zł, z tego:

- wydatki bieżące – 780 846 208,88 zł,
- wydatki majątkowe – 182 092 318,19 zł;

3) deficyt budżetu w wysokości – 99 055 544,89 zł;

4) przychody ogółem w wysokości – 103 798 674,37 zł, z tego:

- ze spłaty udzielonych pożyczek – 1 705 000,00 zł,
- z niewykorzystanych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 u.f.p. – 6.593.823,42 zł,
- z emisji obligacji komunalnych – 67 854 400,00 zł,
- z planowanej do zaciągnięcia pożyczki – 13 267 605,00 zł,
- z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 u.f.p. – 14 377 845,95 zł,

5) rozchody ogółem w wysokości – 4 743 129,48 zł, z tego:

- z tytułu spłaty zaciągniętych pożyczek – 1 038 129,48 zł,

- z tytułu wykupu obligacji - 2 000 000,00 zł,

- z tytułu udzielonych pożyczek – 1 705 000,00 zł.

Zaplanowany deficyt budżetu w kwocie 99 055 544,89 zł, zgodnie z postanowieniami § 2 ust. 1 projektu uchwały budżetowej, zostanie sfinansowany przychodami pochodzącymi z emisji obligacji w kwocie 67 854 400,00 zł, z zaciągniętych pożyczek w kwocie 13 267 605,00 zł, z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 156 369,52 zł, z 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 kwocie 6 437 453,90 zł, z wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w kwocie 11 339 716,47 zł. Wymienione źródła sfinansowania deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 pkt 1, 3, 6 i 8 u.f.p.

Skład Orzekający zauważa jednak, że głównym źródłem finansowania planowanego deficytu będą środki pochodzące z emisji obligacji w kwocie 67 854 400,00 zł oraz z zaciągniętych pożyczek w kwocie 13 267 605,00 zł.

Z projektu wieloletniej prognozy finansowej, zawierającej prognozę kwoty długu i jego spłaty w latach 2026–2048, wynika, że przewidywana kwota długu na koniec 2025 r. wynosi 355 785 370,80 (39,7% dochodów), kwota długu na koniec 2026 roku wynosi 433 869 246,32 zł (50% planowanych dochodów). W 2027 r. miasto planuje przychody ze zwrotnych źródeł finansowania w kwocie 44 354 419,00 zł, w 2028 r. - 31 346 259,00 zł, w 2029 r. - 6 157 717,00 zł. Prognozowane kwoty długu w kolejnych latach wynoszą: na koniec 2027 roku - 470 644 711,16 zł (52% planowanych dochodów), na koniec 2028 r. - 475 546 311,72 zł (53% planowanych dochodów), na koniec 2029 r. - 449 230 201,28 zł (49% planowanych dochodów). Oznacza to rosnący poziom zadłużenia miasta w latach 2026-2028.

Skład Orzekający zauważa, że pomimo znaczącego wzrostu przychodów z tytułu zwrotnych źródeł finansowania łącznie o 81 122 005,00 zł w 2026 r., wydatki na obsługę długu w 2026 r. zaplanowane zostały w kwocie 21 118 228,12 zł, tj. o 6,83% niższej niż w 2025 r., w którym przychody z tytułu zaciągniętych pożyczek wyniosły 19 723 018,63 zł a kwota długu na koniec 2026 r. jest wyższa od przewidywanej kwoty długu na koniec 2025 r. o 78 083 875,52 zł.

Spłata długu planowana jest do 2044 roku. Jak wynika z przedłożonego projektu wieloletniej prognozy finansowej obliczone na podstawie prognozowanych wielkości w latach 2026-2044 relacje spłat zobowiązań finansowych i kosztów ich obsługi określone w art. 243 u.f.p., nie przekraczają dopuszczalnych poziomów obciążenia budżetu ich spłatą.

Z projektu wieloletniej prognozy finansowej miasta wynika, że przewidywany deficyt operacyjny (ujemny wynik między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) w 2025 roku wyniesie 33 801 477,21 zł. Na koniec 2026 r. zaplanowana została nadwyżka operacyjna (dodatni wynik między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) w wysokości 8 351 511,00 zł. Na koniec 2027 r. planowana nadwyżka operacyjna wyniesie 37 967 689,96 zł, na koniec 2028 r. - 59 062 113,68 zł, na koniec 2029 r. - 81 184 690,36 zł. Planowane nadwyżki operacyjne w latach 2027-2029, powstały w następstwie przyjęcia wzrostu dochodów bieżących o 4,90% w roku 2027, przy jednoczesnym wzroście wydatków bieżących jedynie o 1,16%, (poniżej prognozowanej inflacji), w 2028 r. wzrostu dochodów bieżących o 4,73%, przy jednoczesnym wzroście wydatków bieżących o 2,28% , w 2029 r. wzrostu dochodów bieżących o 4,59%, przy jednoczesnym wzroście wydatków bieżących o 2,19% . W objaśnieniach do projektu wieloletniej prognozy finansowej wskazano jako źródła wzrostu dochodów bieżących wpływy z opłaty za zajęcie pasa drogowego, wyższych wpływów z tytułu opłaty uzdrowiskowej, z opłaty parkingowej. Nie przedstawiono ponadto planowanych działań mających na celu obniżenie wydatków bieżących. Jako przykłady obniżenia wydatków bieżących od roku 2027 wskazano m.in. oszczędności związane z energią i utrzymaniem oświetlenia w związku

z przeprowadzonymi inwestycjami w tym zakresie, niższe nakłady na oświatę w związku z niższym demograficznym. Skład Orzekający wskazuje na konieczność dookreślenia źródeł znaczącego wzrostu dochodów bieżących w kolejnych latach i sposobów obniżenia wydatków bieżących. Przedstawione w objaśnieniach do projektu wieloletniej prognozy finansowej źródła dochodów bieżących (m.in. wpływy z opłaty za zajęcie pasa drogowego, wyższe wpływy z tytułu opłaty uzdrowiskowej, z opłaty parkingowej) nie mogą w ocenie Składu Orzekającego stanowić o wzroście dochodów bieżących w latach 2027-2029 o ponad 4%. Faktyczna ocena możliwości sfinansowania deficytu będzie możliwa po uzupełnieniu objaśnień w wieloletniej prognozie finansowej w zakresie zarówno istotnie rosnących dochodów bieżących, jak i znacząco niższych wydatków bieżących w kolejnych latach.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że przestrzeganie limitów określonych przepisami o finansach publicznych nie chroni przed utratą zdolności do finansowania właściwej realizacji zadań własnych jednostki samorządu terytorialnego, co jej organy winny mieć na uwadze planując zaciąganie zobowiązań długoterminowych. Należy przy tym uwzględnić nie tylko ograniczenia prawne zaciągania długu, ale także brać pod uwagę ograniczenia ekonomiczne.

Skład Orzekający opiniując niniejszy projekt opiera się jedynie na planowanych wielkościach, których wykonanie uzależnione jest od wielu czynników, z których najistotniejszym jest ograniczenie wydatków bieżących w roku budżetowym i latach kolejnych.

Skład Orzekający zwraca uwagę na konieczność monitorowania bieżącej płynności finansowej miasta pod kątem ewentualnych wahań koniunktury, które mogłyby wpłynąć na realizację założeń budżetowych.

Niniejsza opinia, zgodnie z art. 246 ust. 2 u.f.p., podlega publikacji przez jednostkę samorządu terytorialnego na zasadach określonych w ustawie z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz.U. z 2022 r. poz. 902) w terminie 7 dni od dnia jej otrzymania.

Od niniejszej uchwały przysługuje zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Magdalena Macias