

Uchwała nr I/121/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 19 grudnia 2025 r.

w sprawie opinii o możliwości spłaty przez miasto Jelenia Góra pożyczki długoterminowej w kwocie 16 879 600,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu

Na podstawie art. 13 pkt 1 w związku z 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. 91 ust. 2 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,

wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami

o możliwości spłaty przez miasto Jelenia Góra pożyczki długoterminowej w kwocie 16 879 600,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

Uzasadnienie

Prezydent Miasta Jeleniej Góry pismem FB.3051.3.2025 z dnia 20 listopada 2025 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez miasto Jelenia Góra pożyczki długoterminowej w kwocie 16 879 600,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu w celu wydania opinii dokonał analizy następujących dokumentów:

- 1) uchwały Rady Miejskiej Jeleniej Góry nr 91.XV.2024 z dnia 19 grudnia 2024 r. Uchwała Budżetowa Miasta Jelenia Góra na rok 2025, ze zmianami na 15 grudnia 2025 r.;
- 2) uchwały Rady Miejskiej Jeleniej Góry nr 92.XV.2024 z dnia 19 grudnia 2024 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej dla Miasta Jelenia Góra, ze zmianami na 15 grudnia 2025 r.;
- 3) uchwały Rady Miejskiej Jeleniej Góry nr 200.XXVIII.2025 z dnia 12 listopada 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej;
- 4) sprawozdań z wykonania budżetu gminy za 2024 r.;
- 5) sprawozdań z wykonania budżetu gminy za III kwartał 2025 r.;

W wyniku analizy powyższych dokumentów Skład Orzekający ustalił, że w budżecie miasta na 2025 rok zaplanowano przychody z przedmiotowej pożyczki w kwocie 16 879 600,00 zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu. Spłatę pożyczki planuje się w latach 2031-2040.

W wyniku przeprowadzonej analizy sytuacji finansowej miasta Jelenia Góra ustalono, że dochody budżetu na 2025 rok według stanu j. w., zaplanowano w wysokości 890 752 596,00 zł, z tego dochody bieżące w kwocie 803 002 739,97 zł, a dochody majątkowe w kwocie 87 749 856,03 zł, w tym ze sprzedaży majątku – 15 856 200,00 zł. Wydatki budżetu na 2025 rok, według stanu j. w., zaplanowano w wysokości 975 376 269,94 zł, z tego wydatki bieżące stanowią kwotę 835 333 760,35 zł, a wydatki majątkowe kwotę 140 042 509,59. Deficyt budżetu wynosi 84 623 673,94 zł. Planowane przychody budżetu w 2025 roku wynoszą 102 704 685,63 zł, z czego kwotę 19 723 018,63 zł stanowią przychody z planowanych pożyczek długoterminowych, kwotę 4.247.000,00 zł przychody ze spłat pożyczek udzielonych, kwotę 6 370 752,06 zł niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach, kwotę 2 507 725,19 zł przychody z niewykorzystanych środków pieniężnych na

rachunku bieżącym budżetu, 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, kwotę 69 856 189,75 zł wolne środki jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, w tym wynikająca z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych. Planowane rozchody budżetu wynoszą 18 081 011,69 zł, z tego z tytułu spłaty zaciągniętych w latach ubiegłych rat kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji 14.984.011,69 zł oraz z tytułu udzielonych pożyczek 3.097.000,00 zł.

Z uchwały Rady Miejskiej Jeleniej Góry nr 92.XV.2024 w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej dla Miasta Jelenia Góra, ze zmianami na 15 grudnia 2025 r. wynika, że kwota długu na koniec 2025 r. wyniesie 355 769 970,37 (39,9% dochodów). W 2026 roku miasto planuje przychody ze zwrotnych źródeł finansowania w kwocie 81 122 005,00 zł, w 2027 r. - 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 2026 r. - 433 853 845,89 (49,7% planowanych dochodów), na koniec 2027 r. - 470 629 959,18 zł (52% planowanych dochodów), na koniec 2028 r. - 475 532 424,34 zł (53% planowanych dochodów), na koniec 2029 r. - 449 217 178,50 zł (49% planowanych dochodów). Znaczący wzrost zadłużenia miasta w latach 2026-2028 wskazuje na trudną sytuację finansową.

Spłata długu planowana jest do 2044 roku. Jak wynika z wieloletniej prognozy finansowej obliczone na podstawie prognozowanych wielkości w latach 2029-2030 relacje spłat zobowiązań finansowych i kosztów ich obsługi określone w art. 243 u.f.p., przekraczają dopuszczalny poziom obciążenia budżetu ich spłatą dla wartości obliczonych w oparciu o plan na III kwartały dla roku poprzedzającego rok budżetowy. Ponadto dla wartości obliczonych w oparciu o wykonanie dla roku poprzedzającego rok budżetowy dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań jest równy obciążeniom budżetu spłatami zobowiązań w 2029 r. i wynosi 5,68%.

W pozostałych latach objętych prognozą obliczone na podstawie prognozowanych wielkości relacje spłat zobowiązań finansowych i kosztów ich obsługi określone w art. 243 u.f.p., nie przekraczają dopuszczalnych poziomów obciążenia budżetu ich spłatą.

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.

Z wieloletniej prognozy finansowej miasta wynika, że deficyt operacyjny (ujemny wynik między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) w 2025 roku wynosi 32 331 020,38 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% .

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu postanowił wydać opinię jak w sentencji.

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