

Uchwała nr XII/82/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu
z dnia 29 lipca 2025 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Trzebnica pożyczki długoterminowej
w wysokości 999.562,74 zł wnioskowanej z Banku Gospodarstwa Krajowego na program „Zielona
Przestrzeń Trzebnicy – Park Miejski w Sercu Transformacji”

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 2024 r. poz. 1530, z późn.zm.), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu, w osobach:

- 1) Jacek Kalus — przewodniczący,
- 2) Ewelina Kruk-Florkowska — członek,
- 3) Michał Bernaś — członek,

wydaje opinię pozytywną z zastrzeżeniami

o możliwości spłaty przez Gminę Trzebnica pożyczki długoterminowej w wysokości 999.562,74 zł wnioskowanej z Banku Gospodarstwa Krajowego na program „Zielona Przestrzeń Trzebnicy – Park Miejski w Sercu Transformacji”.

Uzasadnienie

Burmistrz Gminy Trzebnica pismem znak FN.3022.1.2025 z dnia 2 lipca 2025 r. wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Trzebnica pożyczki długoterminowej w wysokości 999.562,74 zł z przeznaczeniem na program „Zielona Przestrzeń Trzebnicy – Park Miejski w Sercu Transformacji”.

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

- uchwały Rady Miejskiej w Trzebnicy nr IX/61/24 z dnia 23 grudnia 2024 r. w sprawie budżetu Gminy Trzebnica na 2025 rok, ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej w Trzebnicy nr IX/60/24 z dnia 23 grudnia 2024 r. w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Trzebnica na rok 2025 i lata następne, ze zmianami,
- uchwały Rady Miejskiej w Trzebnicy nr XII/118/25 z dnia 15 maja 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej „Zielona Przestrzeń Trzebnicy – Park Miejski w Sercu Transformacji” w Banku Gospodarstwa Krajowego,
- sprawozdań z wykonania budżetu Gminy za lata 2022–2024 i II kw. 2025 roku.

Analiza powyższych dokumentów pozwoliła ustalić, co następuje:

W roku 2024 Gmina Trzebnica zrealizowała dochody w wysokości 187.034.808,40 zł, w tym majątkowe 29.480.950,30 zł i wykonała wydatki w wysokości 194.634.546,91 zł, w tym majątkowe 37.686.790,59 zł. W realizacji budżetu uzyskano dodatni wynik operacyjny w wysokości 606.101,78 zł (przy planowanym 0,00 zł), a rok budżetowy zamknięto deficytem w wysokości 7.599.738,51 zł (przy planowanym 13.003.829,23 zł). W stosunku do roku poprzedniego odnotowano wzrost dochodów ogółem o 32,7% (przy wzroście dochodów majątkowych o 142,5%) i wzrost wydatków ogółem o 25,0% (przy wzroście wydatków majątkowych o 40,8%).

Skład Orzekający zauważa, że budżety realizowane przez Gminę w latach 2022–2024 zamknięto deficytem (łącznie w kwocie 45,8 mln zł), co wyraziło się przyrostem zadłużenia (łącznie o kwotę 28,8 mln zł) i zwiększeniem obciążenia budżetów lat następnych spłatami zobowiązań. Zadłużenie Gminy na koniec 2024 r. wyniosło 107.366.373,47 zł, (w tym dług spłacany wydatkami 13.716.373,47 zł), co stanowiło 73,65% wykonanych dochodów ogółem, pomniejszonych o wykonane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 u.f.p, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego.

W uchwale budżetowej Gminy na rok 2025 (stan na dzień 16 lipca 2025 r.) określono dochody w wysokości 188.607.179,03 zł, w tym majątkowe 21.445.338,74 zł i wydatki w wysokości 203.641.401,11 zł,

w tym majątkowe 38.164.122,36 zł; planowany deficyt budżetu w wysokości 15.034.222,08 zł i przypadające do spłaty raty pożyczek oraz wykupu obligacji, łącznie w wysokości 4.712.500,00 zł określono sfinansować przychodami pochodzącymi z pożyczek w wysokości 5.042.412,62 zł (w tym wnioskowanej w wysokości 999.562,74 zł), emisji obligacji w wysokości 9.300.000,00 zł oraz środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 i 8 ustawy o finansach publicznych, w łącznej wysokości 5.404.309,46 zł. Realizacja budżetu w planowanych wielkościach zakłada dodatni wynik operacyjny w wysokości 1.684.561,54 zł oraz zwiększenie obciążeń budżetów lat kolejnych spłatą zobowiązań z tytułu zwiększenia łącznej kwoty długu Gminy o 7.272.329,29 zł.

Sprawozdania z wykonania budżetu za II kw. 2025 r. informują o realizacji dochodów w wysokości 100.315.801,23 zł, w tym majątkowych 2.244.358,90 zł (odpowiednio 53,2% i 10,5% planowanych), i wydatków w wysokości 101.853.062,11 zł, w tym majątkowych 14.440.116,69 zł (odpowiednio 50,0% i 37,6% planowanych) oraz spłat zobowiązań z tytułu pożyczek i wykupu obligacji w wysokości 2.425.000,00 zł (51,5% planowanych).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy (stan na dzień 17 lipca 2025 r.), zawierającej prognozę kwoty długu i jego spłaty na lata 2025–2045, zadłużenie Gminy na koniec 2025 r. określono w kwocie 114.638.702,76 zł (w tym dług spłacany wydatkami w kwocie 11.358.790,14 zł), co stanowi 72,95% planowanych dochodów ogółem, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 u.f.p., nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego. W kolejnych latach nie zaplanowano przychodów zwiększających dług, a możliwość spłaty zadłużenia, mają zapewnić prognozowane nadwyżki budżetu (od 0,2 mln zł do 6,6 mln zł rocznie). Skład Orzekający Izby wydał opinie pozytywne z zastrzeżeniami o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w uchwale budżetowej na rok 2025 w wysokości 3.867.500,00 zł i o prawidłowości planowanej kwoty długu w wysokości 108.796.290,14 zł (uchwały nr XII/17/2025 i nr XII/18/2025 z dnia 24 stycznia 2025 r.).

Planowane w 2025 r. spłaty rat pożyczek i wykupu obligacji (4.712.500,00 zł) wraz z wydatkami na obsługę długu (8.512.657,59 zł) i przy uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez Gminę (7.400,00 zł) stanowią 8,70% planowanych dochodów bieżących budżetu, pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, przy dopuszczalnym wskaźniku obciążenia budżetu spłatą zadłużenia, ustalonym zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych, wynoszącym 13,32%. W kolejnych latach objętych prognozą, w tym w latach spłaty wnioskowanej pożyczki (2027–2045), wskaźnik planowanych spłat obliczony na podstawie prognozowanych wielkości informuje, że w żadnym z lat nie zostanie przekroczona relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Jednocześnie Skład Orzekający zauważa, że na spełnienie ustawowych relacji, istotny wpływ będzie miała realizacja nadwyżek operacyjnych oraz dochodów ze sprzedaży majątku na poziomie prognozowanym w wieloletniej prognozie finansowej. W latach 2026–2045 założono uzyskiwanie nadwyżek operacyjnych w wysokości od 10,3 mln zł do 21,9 mln zł, przy planowanej na 2025 r. w wysokości 1,7 mln zł oraz wykonanej w 2024 r. w wysokości 0,6 mln zł. W latach 2022 i 2023 wykonano deficyt operacyjny odpowiednio w wysokości 3,7 mln zł i 0,1 mln zł. Nieosiągnięcie prognozowanych wartości może skutkować przekroczeniem dopuszczalnego wskaźnika zdolności spłaty zadłużenia Gminy i brakiem możliwości uchwalenia budżetu na kolejne lata. Wskazuje się zatem na konieczność stałego monitorowania sytuacji finansowej Gminy, a w szczególności wielkości kształtujących poziom ww. relacji. Gmina powinna podejmować działania mające na celu maksymalizację nadwyżki operacyjnej w latach objętych wieloletnią prognozą finansową.

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.

Przewodniczący
Składu Orzekającego

Jacek Kalus