

**Uchwała nr III/65/2026**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu**  
**z dnia 14 lipca 2026 r.**

**w sprawie opinii o możliwości spłaty przez Gminę Trzebnica pożyczki długoterminowej w kwocie 328.113,53 zł „Pożyczka na Odnawialne Źródła Energii” na realizację zadania pn. „Modernizacja źródła ogrzewania w Szkole Podstawowej w Masłowie”**

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

- 1) Michał Bernaś — przewodniczący,
- 2) Danuta Frydlewicz-Pierucka — członek,
- 3) Joanna Radziejka — członek,

**wyduje opinię pozytywną z zastrzeżeniami**

o możliwości spłaty przez Gminę Trzebnica pożyczki długoterminowej w kwocie 328.113,53 zł „Pożyczka na Odnawialne Źródła Energii” na realizację zadania pn. „Modernizacja źródła ogrzewania w Szkole Podstawowej w Masłowie”.

**Uzasadnienie**

Opinia o możliwości spłaty przez Gminę Trzebnica pożyczki długoterminowej w kwocie 328.113,53 zł „Pożyczka na Odnawialne Źródła Energii” na realizację zadania pn. „Modernizacja źródła ogrzewania w Szkole Podstawowej w Masłowie” wydana jest przez Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej we Wrocławiu na wniosek Zastępcy Burmistrza Gminy (pismo z dnia 15 czerwca 2026 r. znak FN.3022.2.2026).

W celu wydania opinii dokonano analizy następujących dokumentów:

- 1) uchwały Rady Miejskiej w Trzebnicy nr XIX/180/25 z dnia 19 grudnia 2025 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Trzebnica na 2026 rok, ze zmianami,
- 2) uchwały Rady Miejskiej w Trzebnicy nr XIX/179/25 z dnia 19 grudnia 2025 r. w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Trzebnica na rok 2026 i lata następne, ze zmianami,
- 3) uchwały Rady Miejskiej w Trzebnicy nr XXIV/233/26 z dnia 10 czerwca 2026 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki długoterminowej „Pożyczka na Odnawialne Źródła Energii”,
- 4) sprawozdań z realizacji budżetu Gminy Trzebnica za lata 2022–2025 oraz I kwartał 2026 roku.

Analiza przedłożonych materiałów pozwoliła ustalić, co następuje:

Budżet Gminy Trzebnica za 2025 rok zamknął się deficytem w kwocie 11.919.759,66 zł, przy planowanym deficycie w kwocie 17.010.121,99 zł. Dochody ogółem zrealizowano w kwocie 187.591.701,02 zł (dochody bieżące: 170.193.723,85 zł, dochody majątkowe: 17.397.977,17 zł). Wydatki ogółem zrealizowano w kwocie 199.511.460,68 zł (wydatki bieżące: 166.041.630,83 zł, wydatki majątkowe: 33.469.829,85 zł). Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi, zamknął się nadwyżką w kwocie 4.152.093,02 zł, przy planowanej nadwyżce operacyjnej w kwocie 150.102,55 zł. Przychody zwrotne zaciągnięto w kwocie 14.293.312,53 zł, a rozchody zrealizowano w kwocie 2.687.500,00 zł.

Skład Orzekający zauważył, że budżety realizowane przez gminę w latach 2022–2025 zamknęły deficytem (łącznie w kwocie 57.689.860,19 zł), co przyczyniło się do wzrostu zadłużenia (łącznie o kwotę 38.119.631,39 zł w stosunku do zadłużenia na koniec 2021 r.), a w konsekwencji zwiększenia obciążenia budżetów lat następnych spłatami zaciągniętych zobowiązań. Zadłużenie gminy na koniec 2025 r. wyniosło 116.653.961,76 zł (w tym dług spłacany wydatkami w kwocie 11.434.720,15 zł), co stanowiło 76,93% 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 ustawy z dnia

27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2025 r. poz. 1483, z późn. zm.), zwanej dalej „u.f.p.”, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego.

W budżecie Gminy Trzebnica na 2026 rok (wg stanu na dzień 10 czerwca 2026 r.) zaplanowano dochody ogółem w kwocie 194.526.192,84 zł, z tego: dochody bieżące 175.928.233,09 zł, dochody majątkowe 18.597.959,75 zł. Wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 208.510.500,84 zł, z tego: wydatki bieżące 171.920.954,49 zł, wydatki majątkowe 36.589.546,35 zł, w ramach których ujęto wydatki na realizację zadania pn. „Modernizacja źródła ogrzewania w Szkole Podstawowej w Masłowie”. Różnicę między dochodami a wydatkami stanowi deficyt budżetu w kwocie 13.984.308,00 zł. Źródła finansowania deficytu oraz planowanych rozchodów w kwocie 2.412.500,00 zł, przeznaczonych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań dłużnych, określono w przychodach w kwocie 16.396.808,00 zł, z tego: 10.500.000,00 zł pochodzące ze sprzedaży innych papierów wartościowych wyemitowanych przez gminę, 1.767.416,75 zł pochodzące z pożyczek i kredytów (w tym 328.113,53 zł z tytułu wnioskowanej pożyczki długoterminowej), 2.393.819,53 zł z tytułu wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 u.f.p., 1.735.571,72 zł z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 u.f.p.

Budżet Gminy Trzebnica za I kwartał 2026 r. zamknął się nadwyżką w kwocie 19.592.530,69 zł. Dochody ogółem zrealizowano w kwocie 63.511.485,06 zł (32,99% planu), z tego: dochody bieżące 61.738.586,39 zł (35,43% planu), dochody majątkowe 1.772.898,67 zł (9,71% planu). Wydatki ogółem zrealizowano w kwocie 43.918.954,37 zł (21,59% planu), z tego: wydatki bieżące 41.241.556,80 zł (24,30% planu), wydatki majątkowe 2.677.397,57 zł (7,94% planu). Wynik operacyjny budżetu, stanowiący różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi, zamknął się nadwyżką w kwocie 20.497.029,59 zł. Rozchody zrealizowano w kwocie 578.077,41 zł (23,96% planu).

W wieloletniej prognozie finansowej Gminy Trzebnica (wg stanu na dzień 10 czerwca 2026 r.), zawierającej prognozę kwoty długu i jego spłaty na lata 2026–2045, zadłużenie gminy na koniec 2026 r. określono w kwocie 124.072.496,60 zł (w tym dług spłacany wydatkami w kwocie 9.048.316,38 zł). Skład Orzekający zwraca uwagę, że zaciągnięcie zobowiązań w 2026 r. spowoduje wzrost zadłużenia gminy z kwoty 116.653.961,76 zł do kwoty 124.072.496,60 zł. W konsekwencji łączna kwota długu gminy do 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, wynosi 73,23%. Z prognozy kwoty długu ujętej w wieloletniej prognozie finansowej wynika, że dług od 2027 r. będzie się stopniowo zmniejszał aż do jego pełnego wygaśnięcia w 2045 roku. Źródłem spłaty długu od 2027 r. będą prognozowane nadwyżki budżetu. Spłata zaciąganej pożyczki planowana jest w latach 2027–2036.

Planowane w 2026 r. spłaty zobowiązań finansowych (2.412.500,00 zł) wraz z kosztami ich obsługi (8.985.157,59 zł) stanowią 7,03% planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące, przy uwzględnieniu dopuszczalnego wskaźnika spłaty, o którym mowa w art. 243 u.f.p., wynoszącego 12,68%. Również w kolejnych latach objętych prognozą, w tym w latach spłaty wnioskowanej pożyczki (2027–2036), wyliczona w oparciu o prognozowane wartości relacja, o której mowa w art. 243 u.f.p., zostanie zachowana. Skład Orzekający zauważa, że na zachowanie relacji, o której mowa w art. 243 u.f.p., w latach prognozy istotny wpływ będzie miała realizacja wielkości budżetowych na poziomie prognozowanym w wieloletniej prognozie finansowej, a w szczególności realizacja nadwyżek operacyjnych (różnica między dochodami i wydatkami bieżącymi). W latach 2026–2045 planuje się nadwyżki operacyjne w kwotach od 4,01 mln zł do 17,94 mln zł, przy wykonanym w 2022 r. i 2023 r. deficycie operacyjnym odpowiednio w kwotach 3,65 mln zł i 0,12 mln zł oraz wykonanej w latach 2024 i 2025 nadwyżce operacyjnej odpowiednio w kwotach 0,61 mln zł i 4,15 mln zł. Niezrealizowanie prognozowanych wartości na założonym poziomie niekorzystnie wpłynie na poziom dopuszczalnego wskaźnika spłaty zadłużenia, o którym mowa w art. 243 u.f.p. Wskazuje się zatem na konieczność stałego monitorowania sytuacji finansowej gminy, a w szczególności wielkości kształtujących poziom ww. relacji.

Skład Orzekający wyraża pogląd, iż spłata pożyczki długoterminowej będącej przedmiotem niniejszej opinii, nie spowoduje przekroczenia przez gminę ustawowych relacji, o ile realizacja budżetu, a w szczególności realizacja nadwyżek operacyjnych, nie będzie odbiegać od wielkości przedstawionych w wieloletniej prognozie finansowej.

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

Michał Bernaś