Elektronicznie podpisany przez:
Elżbieta Janik
dnia 21 stycznia 2025 r.

Uchwała Nr S.O.XVI.4261.7.2025
Składu Orzekającego
Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie
z dnia 21 stycznia 2025 roku

w sprawie: opinii dotyczącej prawidłowości planowanej kwoty długu Miasta Zakopane

Na podstawie art. 230 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r., poz. 1530 z późn. zm.), art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2025 r., poz. 7) – Skład Orzekający Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w osobach:

Przewodnicząca: Elżbieta Janik
Członkowie: Piotr Koczanowski
Marta Olech

po zapoznaniu się z podjętymi przez Radę Miasta Zakopane w dniu 9 stycznia 2025 roku:

1. Uchwałą NR XI/116/2025 w sprawie: przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Miasta Zakopane na lata 2025-2041,
2. Uchwałą NR XI/115//2025 w sprawie: Budżetu Miasta Zakopane na rok 2025,

postanowił:

zaopiniować <u>pozytywnie z uwagami</u> prawidłowość planowanej kwoty długu Miasta Zakopane, wynikającej z planowanych i zaciągniętych zobowiązań.

UZASADNIENIE

W dniu 20 stycznia 2025 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie, wpłynęła w formie dokumentu elektronicznego uchwała NR XI/116/2025 Rady Miasta Zakopane z dnia 9 stycznia 2025 roku w sprawie: przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Miasta Zakopane na lata 2025-2041. W dniu 10 stycznia 2025 roku wpłynęła natomiast Uchwała NR XI/115//2025 Rady Miasta Zakopane z dnia 9 stycznia 2025 roku w sprawie: Budżetu Miasta Zakopane na rok 2025.

Wieloletnia prognoza finansowa Miasta Zakopane zawiera prognozę kwoty długu, która została sporządzona na lata 2025 – 2041. Obejmuje zatem okres, w jakim przewiduje się pełną spłatę zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Wartości przyjęte

Id: 8D0897B4-15EA-4A2F-974A-396CA5F09395

w wieloletniej prognozie finansowej i budżecie Miasta Zakopane na 2025 rok są zgodne w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów.

W 2025 roku zaplanowano deficyt w kwocie 36.900.000,00 zł, przychody zaplanowano w kwocie 48.900.000,00 zł, natomiast rozchody zaplanowano w kwocie 12.000.000,00 zł. Planowany na koniec roku 2025 dług Miasta Zakopane, zgodnie z wieloletnią prognozą finansową, wynosi 133.200.000,00 zł i stanowi 51,98% planowanych dochodów budżetu. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, iż kwota długu została prawidłowo ustalona dopiero po uwzględnieniu zmian wprowadzonych Zarządzeniem Nr 0050.9.2025 Burmistrza Miasta Zakopane z dnia 20 stycznia 2025 roku.

Przedstawiona prognoza wykazuje, że łączne obciążenie budżetu Miasta Zakopane spłatami długu i kosztami jego obsługi w 2025 roku i w latach następnych nie przekracza dopuszczalnych limitów wynikających z indywidualnej relacji określonej w art. 243 w związku z art. 244 ustawy o finansach publicznych oraz art. 9 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500 z późn. zm.). Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, iż w latach 2030-2031 relacja ta jest na bardzo niskim poziomie, wynoszącym odpowiednio 0,71% i 0,81%, i to przy założeniu, że planowane wielkości dochodów i wydatków wpływające na dopuszczalny limit spłat zostaną osiągnięte. W 2029 r. oraz w 2032 r. przedmiotowa relacja również osiąga stosunkowo niskie wartości, wynoszące w 2029 r. – 1,38%, a w 2032 r. – 1,99%. Wskazać należy, iż zgodnie z dyspozycją art. 243 ust. 2 pkt 4 ustawy o finansach publicznych, dla roku poprzedzającego rok budżetowy, na który ustalana jest relacja, przyjmuje się planowane wartości wykazane w sprawozdaniu za trzy kwartały z wykonania budżetu jednostki samorządu terytorialnego, a po sporządzeniu sprawozdań rocznych - wartości wykonane za ten rok, z tym że do obliczenia relacji dla poprzednich sześciu lat przyjmuje się wartości wykonane wynikające ze sprawozdań rocznych. W związku z powyższym relacja wyliczona w oparciu o faktycznie wykonane wielkości może zmienić rzeczywiste możliwości Miasta w zakresie spłaty zobowiązań, które mogą być wówczas inne, a więc także niższe niż obecnie prognozowane.

Po dokonaniu analizy wieloletniej prognozy finansowej Skład Orzekający zwrócił również uwagę na czynniki mogące mieć wpływ na zachowanie relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych. W latach 2025-2041 zaplanowano dochody ze sprzedaży majątku w łącznej kwocie 59.864.921,00 zł, nie wskazując jednakże w objaśnieniach nieruchomości, jakie Miasto zamierza sprzedać. Skład Orzekający zwraca uwagę, że tak wysokie dochody ze sprzedaży majątku wpłynęły korzystnie na dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia. W związku z powyższym należy dołożyć wszelkiej staranności, aby dochody te zostały zrealizowane, gdyż brak ich realizacji w zaplanowanych kwotach, obniży dopuszczalny poziom spłaty długu.

Skład Orzekający zwraca również uwagę, iż zaplanowane przychody z tytułu kredytu zwiększą dotychczasowy, wysoki poziom zadłużenia Miasta Zakopane. Spłata zaciągniętych

i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań dłużnych przewidywana jest w długiej perspektywie czasowej, tj. do 2041 r., co generuje wysokie koszty obsługi zadłużenia (łącznie w całym okresie prognozy to kwota 67.000.000,00 zł). Na taki też okres spłaty te ograniczają możliwości Miasta w zakresie ewentualnych, mogących wystąpić w przyszłości, potrzeb pożyczkowo/kredytowych, gdyż znaczne części dopuszczalnego wskaźnika spłat w tych latach są już wykorzystane przez zaciągnięty i planowany do zaciągnięcia dług. Zatem, pomimo dochowania na podstawie aktualnie przyjętych założeń, zasad określonych art. 243 ustawy o finansach publicznych, konieczne jest bieżące monitorowanie realizacji budżetu i uwarunkowań prawnych.

Skład Orzekający wydając niniejszą opinię uwzględnił przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej założenia, iż realizacja dochodów i wydatków będzie przebiegać na poziomie kwot prognozowanych, a także fakt, iż od roku 2026 nie będą zaciągane zobowiązania wpływające na dług Miasta Zakopane. Podkreślenia wymaga fakt, iż niepełne wykonanie dochodów bieżących i majątkowych oraz wykonanie wydatków bieżących w kwotach wyższych niż obecnie prognozowane w poszczególnych latach objętych wieloletnią prognozą, będzie miało negatywny wpływ na relację, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Uwzględniając powyższe, jak również przepis art. 230 ust. 4 ustawy o finansach publicznych, Skład Orzekający postanowił, jak w sentencji.

POUCZENIE

1. Zgodnie z art. 20 powołanej ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, od niniejszej opinii Składu Orzekającego, służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.
2. Stosownie do przepisu art. 230 ust. 4 i art. 246 ust. 2 ustawy o finansach publicznych, niniejsza opinia winna być opublikowana przez jednostkę samorządu terytorialnego w terminie 7 dni od dnia jej otrzymania od Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie, na zasadach określonych w ustawie z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (Dz. U. z 2022 r., poz. 902).

PRZEWODNICZĄCA
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO

Elżbieta Janik
/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/

Id: 8D0897B4-15EA-4A2F-974A-396CA5F09395