Elektronicznie podpisany przez:
Elżbieta Janik
dnia 15 grudnia 2025 r.

Uchwała Nr S.O.XVI.4290.16.2025
Składu Orzekającego
Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie
z dnia 15 grudnia 2025 roku

w sprawie: opinii do projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Nowy Targ

Na podstawie art. 13 pkt 12 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2025 r. poz. 7) oraz art. 230 ust. 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483) - Skład Orzekający Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w osobach:

Przewodnicząca: Elżbieta Janik
Członkowie: Marta Olech
Marek Łopata

po zapoznaniu się z przedłożonym projektem uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Nowy Targ

postanowił:

zaopiniować <u>pozytywnie z uwagami</u> projekt uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Nowy Targ na lata 2026 – 2041.

UZASADNIENIE

W dniu 21 listopada 2025 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie, wpłynął w formie dokumentu elektronicznego, z wykorzystaniem aplikacji Bestia, opracowany przez Burmistrza Miasta Nowy Targ, projekt uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Nowy Targ na lata 2026 – 2041.

W wyniku analizy dokumentu przedłożonego do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie, Skład Orzekający uznał, że projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej został sporządzony z uwzględnieniem obowiązujących przepisów prawa.

Projekt wieloletniej prognozy finansowej Miasta Nowy Targ został sporządzony z dochowaniem wymogów w zakresie szczegółowości, ustalonej art. 226 ust. 1, 2a i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483) oraz zgodnie z wymogami zawartymi w rozporządzeniu Ministra Finansów dnia 10 stycznia 2013 r.

w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2021 r. poz. 83).

Projekt obejmuje okres od roku 2026 do roku 2041. Przyjęte w nim wartości dla 2026 roku są spójne w zakresie wyniku finansowego i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów z analogicznymi wielkościami ujętymi w projekcie uchwały budżetowej na 2026 rok. Uwagi Składu Orzekającego w zakresie błędnej klasyfikacji budżetowej przychodów z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów zostały przedstawione w opinii do projektu uchwały budżetowej Miasta Nowy Targ na rok 2026.

W projekcie wieloletniej prognozy finansowej Miasta Nowy Targ zapewniono przestrzeganie przepisów ustawy dotyczących uchwalania i wykonywania budżetów w następnych latach, określonych w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, przy uwzględnieniu w 2027 roku postanowień art. 296a ust. 2 ww. ustawy. Skład Orzekający zauważa natomiast, iż w latach 2028–2041 planuje się nadwyżki operacyjne, które kształtują się od kwoty 4.204.415,00 zł w 2028 roku do kwoty aż 37.406.613,00 zł w 2041 roku. Należy wskazać, że wielkość nadwyżki operacyjnej wpływa na wskaźniki jednoroczne z kolumny 8.2, które z kolei kształtują dopuszczalny limit spłat zobowiązań dłużnych. Skład Orzekający podkreśla, iż wzrost nadwyżek operacyjnych kolejnych lat musi wynikać z podjętych długofalowych działań, aby nie tylko ich plan, ale i wykonanie było na odpowiednim poziomie. Nieosiągnięcie bowiem nadwyżek operacyjnych w planowanych obecnie kwotach, może doprowadzić do trudności w zachowaniu relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

W załączniku do projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej zamieszczono wykaz przedsięwzięć, wskazując dla każdego wymienionego przedsięwzięcia dane, o których stanowi art. 226 ust. 3 ustawy o finansach publicznych.

Do projektu uchwały dołączono również Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Nowy Targ na lata 2026-2041.

Opiniowany projekt wieloletniej prognozy finansowej zawiera prognozę kwoty długu, która została sporządzona na lata 2026–2041. Obejmuje zatem okres, w jakim przewiduje się pełną spłatę zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań, która zgodnie z przedstawioną prognozą nastąpi w 2041 roku. Jak wynika z załącznika Nr 1 do projektu wieloletniej prognozy finansowej, Miasto Nowy Targ w latach 2026–2028 planuje zaciągnięcie nowych zobowiązań, tj. w 2026 r. 42.677.000,00 zł, w 2027 r. 25.000.000,00 zł, w 2028 r. 12.000.000,00 zł. Planowane na koniec 2026 r. zadłużenie Miasta wynosi 68.347.000,00 zł, co stanowi 25,14% planowanych dochodów, natomiast najwyższy poziom zadłużenia Miasta wystąpi w 2028 roku i wyniesie 96.046.250,00 zł, co stanowić będzie

36,74%% planowanych dochodów ogółem w tym roku. Skład Orzekający zauważa znaczny wzrost planowanego zadłużenia, co niewątpliwie wpływa na bardzo niski poziom zachowania relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2031-2033, o czym wskazano w dalszej części niniejszej opinii. Wydatki na obsługę długu w 2026 r. zaplanowano w wysokości 2.200.000,00 zł, natomiast w całym okresie prognozy oszacowano je na poziomie 54.030.000,00 zł. Skład Orzekający zauważa jednak niewielki wzrost wydatków na obsługę długu zaplanowanych w 2026 roku w stosunku do wydatków zaplanowanych na ten cel w 2025 roku w uchwale NR XXV/227/2025 Rady Miasta Nowy Targ z dnia 3 listopada 2025 r. w sprawie: zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Miasto Nowy Targ nalata 2025-2041. W objaśnieniach przyjętych wielkości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Nowy Targ wyjaśniono zasady kalkulacji tych wydatków (str. 32, część 2.3.3 Prognoza wydatków na obsługę długu). Skład Orzekający nie kwestionuje przyjętych założeń, jednakże z ostrożności zaznacza, że w związku z planowanym zaciągnięciem nowego zobowiązania dłużnego w 2026 roku, które spowoduje znaczny wzrost zadłużenia Miasta w porównaniu do planowanego na koniec 2025 roku, koszty obsługi zadłużenia już zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia należy ponownie przeanalizować i zaplanować w realnych do zrealizowania kwotach. Zgodnie z art. 226 ustawy o finansach publicznych, wieloletnia prognoza finansowa powinna być realistyczna. Przyjęte kwoty, w szczególności m.in. w zakresie dochodów i wydatków bieżących, powinny być realistyczne, a więc powinny uwzględniać zdarzenia, które mają lub mogą mieć wpływ na gospodarkę finansową w perspektywie czasu wykraczającego poza rok budżetowy. W ocenie Składu Orzekającego wieloletnia prognoza finansowa jest realistyczna jeżeli daje pełny i wiarygodny obraz najbardziej prawdopodobnego kształtowania się tych wielkości budżetu, które mają kluczowy wpływ na jego stabilność.

Możliwość spłaty zadłużenia zdeterminowana jest poziomem indywidualnego wskaźnika, o którym mowa w art. 243 z uwzględnieniem art. 244 ustawy o finansach publicznych. Przedstawiona przez Miasto prognoza kwoty długu wykazuje, że począwszy od roku 2026, relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych jest zachowana, z uwzględnieniem 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 relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych (różnica między danymi z kol. 8.3.1, a kol. 8.1 Załącznika Nr 1) w roku 2031 i 2033 kształtuje się na niskim poziomie (odpowiednio: 1,10% i 1,73%), a w 2032 roku na bardzo niskim poziomie 0,11% i to przy założeniu pełnej realizacji dochodów i wydatków budżetu Miasta w tych latach. W związku z powyższym, w sytuacji niezrealizowania dochodów wydatków na poziomie prognozowanym bądź konieczności zaciągnięcia kolejnych zobowiązań mających wpływ na uchwalanie i wykonywanie budżetów w latach następnych

może dojść do naruszenia relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający zaznacza, 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.

Skład Orzekający oceniając spełnienie relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, oparł się na danych przedstawionych w Załączniku Nr 1 do projektu wieloletniej prognozy finansowej i przyjął, że realizacja dochodów i wydatków będzie przebiegać na poziomie kwot prognozowanych, a także fakt, iż od 2029 roku nie będą zaciągane zobowiązania wpływające na dług Miasta Nowy Targ.

Zaproponowane w projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej upoważnienia dla organu wykonawczego do zaciągania zobowiązań znajdują umocowanie w przepisach art. 228 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, że treść upoważnienia zawartego w § 3 ust. 2 projektu uchwały nie odpowiada treści przepisu art. 228 ust. 2 ustawy o finansach publicznych.

Skład Orzekający sygnalizuje dodatkowo, że wieloletnia prognoza finansowa przed jej uchwaleniem powinna uwzględnić wszystkie wymagania wynikające z nowych lub zmienionych przepisów regulujących gospodarkę finansową, które weszły lub wejdą w życie po opracowaniu przedmiotowego projektu wieloletniej prognozy finansowej.

Uwzględniając powyższe, jak również przepis art. 230 ust. 3 ustawy o finansach publicznych, Skład Orzekający postanowił, jak we wstępie.

POUCZENIE

1. Zgodnie z art. 20 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, od niniejszej opinii organowi wykonawczemu jednostki samorządu terytorialnego przysługuje odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie w terminie 14 dni od dnia jej doręczenia.
2. Stosownie do przepisu art. 230 ust. 3 i art. 246 ust. 2 ustawy o finansach publicznych, niniejsza opinia winna być opublikowana przez jednostkę samorządu terytorialnego w terminie 7 dni od dnia otrzymania od regionalnej izby obrachunkowej, 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/