

Uchwała Nr S.O.XVI.4261.3.2025
Składu Orzekającego
Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie
z dnia 21 stycznia 2025 roku

w sprawie: opinii dotyczącej prawidłowości planowanej kwoty długu
Miasta Nowy Targ

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 Nowy Targ w dniu 27 grudnia 2024 roku:

1. Uchwałą NR XIII/103/2024 w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Nowy Targ na lata 2025-2041,
2. Uchwałą Budżetową Miasta Nowy Targ na 2025 rok – Uchwała NR XIII/102/2024,

postanowił:

zaopiniować pozytywnie z uwagą prawidłowość planowanej kwoty długu
Miasta Nowy Targ, wynikającej z planowanych i zaciągniętych zobowiązań.

UZASADNIENIE

W dniu 3 stycznia 2025 roku do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie, wpłynęła w formie dokumentu elektronicznego uchwała NR XIII/103/2024 Rady Miasta Nowy Targ z dnia 27 grudnia 2024 roku w sprawie: Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Nowy Targ na lata 2025-2041. W dniu 3 stycznia 2025 roku wpłynęła również Uchwała Budżetowa Miasta Nowy Targ na 2025 rok – Uchwała NR XIII/102/2024 Rady Miasta Nowy Targ z dnia 27 grudnia 2024 roku.

Wieloletnia prognoza finansowa Miasta Nowy Targ 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 w wieloletniej prognozie finansowej i budżecie Miasta Nowy Targ na 2025 rok są zgodne w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów.

W 2025 roku zaplanowano deficyt w kwocie 20.211.257,69 zł, przychody zaplanowano w kwocie 24.526.257,69 zł, natomiast rozchody zaplanowano w kwocie 4.315.000,00 zł.

W latach 2025-2026 Miasto Nowy Targ zaplanowało nowe przychody dłużne. Planowany na koniec roku 2025 dług Miasta Nowy Targ, zgodnie z wieloletnią prognozą finansową, wynosi 36.985.000,00 zł i stanowi 14,51% planowanych dochodów. Natomiast na koniec 2026 roku zadłużenie Miasta Nowy Targ wynosi 57.539.861,00 zł i stanowi 23,00% dochodów planowanych na koniec tego okresu.

Przedstawiona prognoza wykazuje, że łączne obciążenie budżetu Miasta Nowy Targ 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 2029-2031 relacja ta jest na stosunkowo niskim poziomie, wynoszącym odpowiednio 1,25%, 1,99%, 1,48% i to przy założeniu, że planowane wielkości dochodów i wydatków wpływające na dopuszczalny limit spłat zostaną osiągnięte. 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.

Skład Orzekający zwraca również uwagę, iż zaplanowane nowe przychody dłużne istotnie zwiększą dotychczasowy poziom zadłużenia Miasta Nowy Targ. Spłaty zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań dłużnych są przewidziane do roku 2039, co generuje wysokie koszty obsługi zadłużenia (łącznie w całym okresie prognozy to kwota 30.740.459,00 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 zwraca również uwagę, iż w kolumnie 7.1 Załącznika Nr 1 do wieloletniej prognozy finansowej Miasta Nowy Targ wykazano dla roku 2025 różnicę pomiędzy dochodami bieżącymi, a wydatkami bieżącymi (tzw. deficyt operacyjny) w kwocie (-) 2.223.315,35 zł. Takie założenie skutkować może dużymi ograniczeniami Miasta w zakresie spłaty zobowiązań dłużnych w kolejnych latach. Wielkość wyniku operacyjnego

wpływa bowiem na wskaźniki jednoroczne z kolumny 8.2, które z kolei kształtują dopuszczalny limit spłat zobowiązań dłużnych. Natomiast w dalszych latach prognozy nadwyżki operacyjne zaplanowano na znacznie wyższym poziomie. Powyższe rodzi wątpliwości, czy planując w roku 2025 deficyt operacyjny, w dalszych latach będzie można osiągnąć nadwyżkę operacyjną na poziomie od 2.724.475,00 zł do 38.183.078,00 zł. Nieosiągnięcie bowiem planowanych nadwyżek operacyjnych, może doprowadzić do trudności w zachowaniu relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Mając na względzie fakt, iż w latach 2025-2026 Miasto planuje nowe przychody dłużne, Skład Orzekający z ostrożności podkreśla, iż planowanie nadwyżek operacyjnych w latach 2026-2041 musi wynikać z długofalowych działań zmierzających do uzyskania większych dochodów bieżących i jednocześnie oszczędności na wydatkach bieżących, aby nie tylko planowane nadwyżki, ale i wykonane były możliwe do osiągnięcia.

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 2027 nie będą zaciągane zobowiązania wpływające na dług Miasta Nowy Targ. 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/