

Uchwała Nr S.O.XVI.4290.15.2024
Składu Orzekającego
Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Krakowie
z dnia 13 grudnia 2024 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 2023 r., poz. 1325 z późn. zm.) oraz art. 230 ust. 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r., poz. 1530 z późn. zm.) - 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 pozytywnie projekt uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej
Miasta Nowy Targ na lata 2025-2041, z uwagami w uzasadnieniu.**

UZASADNIENIE

W dniu 15 listopada 2024 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 2025-2041.

W wyniku analizy przedłożonego do Regionalnej Izby Obrachunkowej dokumentu, 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 szczególności, ustalonej art. 226 ust. 1, 2a i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r., poz. 1530 z późn. zm.) 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 2025 do roku 2041. Przyjęte w nim wartości dla 2025 roku są spójne w zakresie wyniku finansowego i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów z analogicznymi wielkościami ujętymi w projekcie uchwały budżetowej na 2025 rok.

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 postanowień art. 296a ust. 2 ww. ustawy, co Skład Orzekający wyjaśnił w opinii dotyczącej projektu uchwały budżetowej Miasta Nowy Targ na rok 2025. Skład Orzekający zauważa natomiast, iż w latach 2026-2041 planuje się nadwyżki operacyjne, które kształtują się w przedziale od kwoty 2.724.475,00 zł do kwoty 38.183.078,00 zł. Powyższe przekłada się jednocześnie na kształtowanie się wskaźnika jednorocznego (kolumna 8.2. Załącznika Nr 1 do projektu uchwały), który ma również bezpośredni wpływ na relację z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Wobec powyższego, Skład Orzekający z ostrożności podkreśla, iż planowanie nadwyżek operacyjnych w tych latach musi wynikać z długofalowych działań, aby nie tylko ich plan, ale i wykonanie było możliwe do osiągnięcia.

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. Skład Orzekający stwierdza jednak, iż w przypadku przedsięwzięć wykazanych w Załączniku Nr 2 do projektu uchwały w poz. 1.1.1.1, 1.1.1.2, 1.1.1.3, 1.1.2.2, 1.1.2.4, od 1.3.1.1 do 1.3.1.9, 1.3.1.11, 1.3.1.12, 1.3.2.2, 1.3.2.5 ustalone limity zobowiązań przekraczają sumę limitów wydatków ustalonych w poszczególnych latach.

Do projektu uchwały dołączono Objasnienia wielkości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Miasta Nowy Targ na lata 2025-2041.

Skład Orzekający zwraca uwagę, że w projekcie uchwały nie zaplanowano w pełnej kwocie przychodów z tytułu spłaty pożyczek udzielonych ze środków publicznych w latach wcześniejszych. W projekcie uchwały budżetowej Miasta Nowy Targ na 2025 rok zaplanowano rozchody z tytułu pożyczek do udzielenia (§991) w wysokości 500.000,00 zł. W projekcie wieloletniej prognozy finansowej Miasta Nowy Targ zaplanowano natomiast przychody ze spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych (kol. 4.4 Załącznika Nr 1 do projektu uchwały) w latach 2025-2027 w łącznej wysokości 83.992,00 zł. W objaśnieniach przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Nowy Targ na lata 2025-2041 wyjaśniono jedynie przychody ze spłat pożyczek zaplanowane w 2025 roku w łącznej kwocie 42.664,00 zł (str. 30). W zakresie planowanych przychodów z ww. tytułu w pozostałym okresie objętym prognozą nie przedstawiono żadnych informacji.

Opiniowany projekt uchwały 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, która zgodnie z przedstawioną prognozą nastąpi w 2039 roku. 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 2025, 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 w latach 2029-2031 relacja ta jest na bardzo niskim poziomie, wynoszącym odpowiednio 0,98%, 0,52%, 0,07% i to przy założeniu, że planowane wielkości dochodów i wydatków wpływające na dopuszczalny limit spłat zostaną osiągnięte. Zatem w sytuacji niezrealizowania dochodów i wydatków na poziomie prognozowanym bądź konieczności zaciągnięcia kolejnych zobowiązań mających wpływ na uchwalanie i wykonywanie budżetów w latach następnych może dojść do pogorszenia relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, a nawet do jej niezachowania. Powyższe wskazuje na potrzebę podjęcia daleko idących działań oszczędnościowych, co zapewni zachowanie przewidzianych prawem wskaźników zadłużenia z 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.

W 2025 roku zaplanowano dochody ze sprzedaży majątku w łącznej kwocie 10.450.000,00 zł, wskazując – w uzasadnieniu do projektu uchwały budżetowej na 2025 rok, iż stanowiąc będą dochody ze sprzedaży mieszkań komunalnych. Skład Orzekający zwraca uwagę, że dochody ze sprzedaży majątku wpływają korzystnie na dopuszczalny wskaźnik spłat zadłużenia. W związku z powyższym należy dołożyć wszelkiej staranności, aby dochody te zostały zrealizowane, gdyż brak ich realizacji w zaplanowanych kwotach, obniży i tak już stosunkowo niski dopuszczalny poziom spłat zadłużenia.

Planowane na koniec 2025 r. zadłużenie Miasta wynosi 48.738.864,00 zł, co stanowi 19,63% planowanych dochodów. Skład Orzekający zauważa jednak znaczny wzrost planowanego zadłużenia w stosunku do roku 2024 r., tj. w 2025 r. o 69,23%, natomiast w 2026 r. o 140,60%, co niewątpliwie wpływa na bardzo niski poziom zachowania relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych, o których wskazano wcześniej. Wydatki na

obsługę długu w 2025 r. zaplanowano w wysokości 2.000.000,00 zł, natomiast w całym okresie prognozy oszacowano je na poziomie 30.740.459,00 zł. Skład Orzekający zwrócił jednak uwagę, że pomimo zaplanowania do zaciągnięcia w 2025 roku nowego zobowiązania dłużnego w wysokości 23.753.864,00 zł, wydatki na obsługę długu w projekcie budżetu na 2025 rok zaplanowano w niższej wysokości niż te prognozowane na 2025 roku w uchwale Nr X/83/2024 Rady Miasta Nowy Targ z dnia 18 listopada 2024 roku w sprawie zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Miasto Nowy Targ na lata 2024-2041, w której to przychody z kredytów, pożyczek i emisji papierów wartościowych na 2025 rok zaplanowano w kwocie 0,00 zł (kol. 4.1). W objaśnieniach przyjętych wielkości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Nowy Targ nie wyjaśniono jednak przyjętych założeń do kalkulacji tych wydatków. Skład Orzekający zaznacza, że zgodnie z art. 226 ustawy o finansach publicznych, wieloletnia prognoza finansowa powinna być realistyczna. Przyjęte w wieloletniej prognozie finansowej kwoty, w szczególności m.in. w zakresie wydatków bieżących, powinny być realistyczne, a więc powinny uwzględniać zdarzenia, które mają lub mogą mieć wpływ na gospodarkę finansową. 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.

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

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/