Elektronicznie podpisany przez:
Izabela Zakrzewska
dnia 15 grudnia 2025 r.

UCHWAŁA NR 50.76.11.2025
SKŁADU ORZEKAJĄCEGO REGIONALNEJ IZBY OBRACHUNKOWEJ
W SZCZECINIE
z dnia 15 grudnia 2025 r.

w sprawie wydania opinii o projekcie uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Nowogard na lata 2026-2050

Na podstawie art. 13 pkt 12 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), Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Szczecinie w osobach:

1. Izabela Zakrzewska – Przewodnicząca
2. Marek Fras – Członek
3. Katarzyna Korkus – Członek

negatywnie opiniuje przedłożony projekt uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Nowogard na lata 2026-2050.

Uzasadnienie

Projekt uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Nowogard na lata 2026-2050, przedłożony Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Szczecinie celem zaopiniowania, opracowany został na okres spłaty długu i realizacji zaplanowanych przedsięwzięć, zgodnie z wymogami art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483), zwanej dalej ustawą.

Skład Orzekający wnosi następujące uwagi do treści normatywnej projektu uchwały:
- w tytule oraz w § 1 okres objęty prognozą ustalono na lata 2025-2050, zamiast 2026-2050;
- w § 3 okres realizacji przedsięwzięć ustalono na lata 2025-2030, zamiast 2026-2030;
- w § 6 numer uchylanej uchwały zawiera błąd pisarski, a w jej tytule wskazano okres objęty wieloletnią prognozą finansową 2024-2035, zamiast 2025-2035.

Wartości przyjęte w projekcie wieloletniej prognozy finansowej i projekcie budżetu są zgodne w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu, co wypełnia dyspozycję art. 229 ustawy. Niemniej jednak Skład Orzekający wskazuje, iż wartości wykazane w pozycjach: 9.4 oraz 9.4.1 odbiegają od danych wynikających z projektu uchwały budżetowej. Ponadto Skład zwraca uwagę na brak spójności danych dotyczących spłaty zobowiązań, wynikających wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych, wykazanych w latach 2026-2035 w poz. 10.6 (łącznie 1 437 693,46 zł) z przewidywaną na koniec 2025 r. kwotą długu wykazaną w poz. 6 (3 250 420,90 zł). Zakres projektowanych upoważnień dla organu wykonawczego nie budzi zastrzeżeń.

Do wieloletniej prognozy dołączono objaśnienia przyjętych wartości, wymagane przepisem art. 226 ust. 2a ustawy. Skład Orzekający zwraca uwagę na uchybienia występujące w przedmiotowym załączniku:
1) brak spójności informacji ujętej w punkcie „2.2. Wydatki majątkowe” z treścią § 3 projektu uchwały - zawarto odesłanie do załącznika Nr 2, podczas gdy wykaz przedsięwzięć ustalono w załączniku Nr 3;
2) dane ujęte w tabeli „Wynik budżetu Gminy Nowogard” w zakresie dochodów i wydatków w latach 2034-2037 nie odpowiadają przyjętym w prognozie wartościom;
3) dane ujęte w tabeli „Wynik budżetu bieżącego Gminy Nowogard” w zakresie:
   - wydatków bieżących, wyniku budżetu bieżącego oraz wyniku budżetu bieżącego, skorygowanego o środki w latach 2020-2024 oraz 2025 3kw. są niezgodne ze sprawozdawczością budżetową Gminy za wskazane okresy;

- dochodów bieżących, wydatków bieżących, wyniku budżetu bieżącego oraz wyniku budżetu bieżącego, skorygowanego o środki dla przewidywanego wykonania 2025 r. nie odpowiadają przyjętym w prognozie wartościom;
- dochodów bieżących w latach 2034-2037, wydatków bieżących w 2029 r., wyniku budżetu bieżącego oraz wyniku budżetu bieżącego, skorygowanego o środki w latach 2029 i 2034-2037 nie odpowiadają przyjętym w prognozie wartościom;

4) dane ujęte w tabeli „Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych" nie odpowiadają przyjętym w prognozie wartościom w zakresie:
   - wysokości wskaźnika obsługi zadłużenia w latach 2034-2035;
   - wysokości wskaźnika maksymalnej obsługi zadłużenia (wg planu po III kwartale) w latach 2028-2044;
   - wysokości wskaźnika maksymalnej obsługi zadłużenia (wg przewidywanego wykonania) w latach 2026-2044;
   - informacji o zachowaniu relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale) w latach 2035-2040;
   - informacji o zachowaniu relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie) w latach 2035-2040.

Jednocześnie – mając na uwadze wymóg realistyczności wieloletniej prognozy finansowej – Skład Orzekający wskazuje na konieczność uzupełnienia objaśnień w zakresie:

1) informacji dotyczącej wysokości wpływów z podatku od nieruchomości w latach 2026-2028, z uwagi na prognozowanie dochodów z tego tytułu w kwotach niższych w porównaniu z planem na koniec III kwartału 2025 r. oraz przewidywanym wykonaniem za 2025 r.;
2) informacji dotyczącej planowanych w 2026 r. wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane, z uwagi na zmniejszenie wydatków z tego tytułu w porównaniu z planem na koniec III kwartału 2025 r. oraz przewidywanym wykonaniem za 2025 r.

Wskazane odchylenia wymagają uzasadnienia w objaśnieniach wieloletniej prognozy finansowej Gminy.

Do projektu uchwały dołączono również załącznik dotyczący planowanych przedsięwzięć z wyszczególnieniem elementów przewidzianych w art. 226 ust. 3 ustawy. W zakresie przedmiotowego załącznika przedsięwzięć Skład Orzekający zwraca uwagę na brak spójności danych dotyczących limitu wydatków 2026 r. z projektem uchwały budżetowej. Powyższe dotyczy następujących przedsięwzięć:

- 1.3.1.1 - „Świadczenie usługi cateringowej w zakresie przygotowania i dostarczenia gorącego posiłku w postaci jednodaniowego obiadu z napojem do szkół podstawowych prowadzonych przez gminę Nowogard w roku szkolnym 2025/2026", dla którego określono limit wydatków w 2026 r. 1 600 000,00 zł
- 1.3.2.2 - „Wsparcie jednostek OSP województwa zachodniopomorskiego w usuwaniu zmian klimatycznych", dla którego określono limit wydatków w 2026 r. 11 571,64 zł.

Projekt uchwały budżetowej nie przewiduje w planie wydatków ww. limitów.

Projekt wieloletniej prognozy finansowej określa dla każdego roku budżetowego wszystkie elementy wymagane art. 226 ust. 1 ustawy, w szczególności relacje, o których mowa w art. 242-244 ustawy. Opiniując przedłożony projekt Skład Orzekający, stosownie do art. 230 ust. 3 ustawy, uwzględnił zapewnienie przestrzegania przepisów ustawy dotyczących uchwalania i wykonywania budżetów w następnych latach, na które zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania. Dane zawarte w opiniowanym projekcie wskazują na zachowanie relacji, o której mowa w art. 242 ust. 1 wraz z art. 296a ust. 1 ustawy w całym okresie objętym prognozą. Skład Orzekający wskazuje, że projekt budżetu 2026 r. zakłada przychody z tytułu wolnych środków jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, w tym wynikających

z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych w wysokości 4 362 953,07 zł. Planowana różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi jest ujemna i wynosi -907 205,36 zł. Wskazana kwota planowanych przychodów nie jest możliwa do zweryfikowania na dzień wystawiania niniejszej opinii, wobec czego Skład Orzekający wskazuje, iż w przypadku uzyskania faktycznych środków w wysokości niewystarczającej do zrównoważenia budżetu w części bieżącej, konieczna będzie stosowna zmiana przyjętych wartości.
Projekt przewiduje **niespełnienie wymogu wynikającego z art. 243 ust. 1 w związku z art. 244 ust. 1 ustawy**. Zgodnie z wymienionym przepisem art. 243 ust. 1 organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym:

1) spłat rat kredytów i pożyczek, o których mowa w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90, wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań, o których mowa w art. 89 ust. 1 i art. 90, w tym odsetkami od kredytów i pożyczek,
2) wykupów papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 pkt 2-4 oraz art. 90 wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań wynikających z papierów wartościowych emitowanych na cele określone w art. 89 ust. 1 i art. 90, w tym odsetkami i dyskontem od tych papierów,
3) spłat rat zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2, innych niż określone w pkt 1, z wyłączeniem rat zobowiązań określonych w art. 91 ust. 3 pkt 1, wraz z należnymi w danym roku wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2, innych niż określone w pkt 1,
4) potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń oraz gwarancji

– do planowanych dochodów bieżących budżetu przekroczy średnią arytmetyczną, o której mowa w cytowanym przepisie.
Zgodnie z przepisem art. 244 ust. 1 ustawy o finansach publicznych do łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów, o których mowa w art. 243 ust. 1, dodaje się, przypadające do spłaty w tym samym roku budżetowym, kwoty zobowiązań związku współtworzonego przez daną jednostkę samorządu terytorialnego:

1) w wysokości proporcjonalnej do jej udziału we wspólnej inwestycji współfinansowanej kredytem, pożyczką lub emisją obligacji spłacanych lub wykupywanych w danym roku budżetowym;
2) w pozostałych przypadkach - w wysokości proporcjonalnej do jej udziału we wpłatach wnoszonych na rzecz związku, którego jest członkiem.

Jak wynika z projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Gminy na lata 2026-2050 **przedmiotowa relacja nie zostanie zachowana w latach 2035-2040**, natomiast w latach 2033-2034 oraz 2041-2050 różnica pomiędzy planowanym wskaźnikiem spłaty zobowiązań a dopuszczalnym limitem nie przekroczy 0,4 punktu procentowego. Informację o spełnieniu wskaźnika przedstawia poniższe zestawienie.

Lata	Wskaźnik spłaty zobowiązań			
	Planowany	Dopuszczalny	Informacja o spełnieniu wskaźnika	Różnica (pkt proc.)
2033	1,13%	1,53%	tak	0,40
2034	1,08%	1,24%	tak	0,16
2035	**1,01%**	**1,00%**	**nie**	**-0,01**
2036	**0,82%**	**0,81%**	**nie**	**-0,01**
2037	**0,78%**	**0,70%**	**nie**	**-0,08**
2038	**0,74%**	**0,57%**	**nie**	**-0,17**
2039	**0,71%**	**0,51%**	**nie**	**-0,20**

2040	**0,63%**	**0,57%**	**nie**	**-0,06**
2041	0,48%	0,66%	tak	0,18
2042	0,46%	0,71%	tak	0,25
2043	0,44%	0,74%	tak	0,30
2044	0,42%	0,71%	tak	0,29
2045	0,40%	0,68%	tak	0,28
2046	0,32%	0,62%	tak	0,30
2047	0,28%	0,52%	tak	0,24
2048	0,27%	0,42%	tak	0,15
2049	0,25%	0,34%	tak	0,09
2050	0,24%	0,31%	tak	0,07

Powyższe w ocenie Składu wskazuje na brak możliwości spłaty w latach 2035-2040 planowanych w projekcie budżetu 2026 r. zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów w wysokości 19 311 132,16 zł, a także stwarza w przyszłości ryzyko utraty płynności finansowej, a co za tym idzie zagrożenie realizacji zadań publicznych przez Gminę Nowogard, co może skutkować koniecznością opracowania i uchwalenia programu postępowania naprawczego.

Skład Orzekający wyraża również zaniepokojenie co do możliwości spłaty pożyczki udzielonej Samodzielnemu Publicznemu Szpitalowi Rejonowemu w Nowogardzie na pokrycie zobowiązań finansowych, z uwagi na wysoki poziom zobowiązań podmiotu, który na koniec III kw. 2025 r. wynosił 12 582 466,31 zł, w tym zobowiązania wymagalne 10 582 466,31 zł, a także ujemny wynik finansowy netto za 2024 r. w wysokości 4 846 070,47 zł. Z danych zawartych w projekcie wieloletniej prognozy finansowej wynika, iż spłata pożyczki w latach 2027-2031 przeznaczona zostanie na spłatę zobowiązań Gminy z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów. Skład Orzekający wskazuje zatem, że w przypadku braku możliwości spłaty przez Szpital pożyczki udzielonej z budżetu, Gmina Nowogard będzie zmuszona do poszukiwania innych źródeł spłaty swoich zobowiązań.

Ze względu na niespełnienie warunku uchwalania budżetu określonego w art. 243 ust. 1 w związku z art. 244 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, Skład Orzekający postanowił negatywnie zaopiniować projekt uchwały w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Nowogard na lata 2026-2050.

Od opinii Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ust. 1 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, przysługuje prawo odwołania do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia niniejszej uchwały.

Niniejsza opinia, na podstawie przepisów art. 230 ust. 3 w związku z art. 246 ust. 2 ustawy o finansach publicznych, podlega opublikowaniu w terminie 7 dni od dnia jej otrzymania, 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
Izabela Zakrzewska
/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/