

Uchwała Nr 26/K/2024
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 6 czerwca 2024 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty kredytu zaciąganego przez Gminę Mogilno

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy Nr 19/2023 z dnia 6 listopada 2023 r. w sprawie wyznaczania składów orzekających i zakresu ich działania.

Skład Orzekający w osobach :

<i>Przewodniczący :</i>	Karol Bednarek	Członek Kolegium RIO
<i>Członkowie :</i>	Elżbieta Osińska	Członek Kolegium RIO
	Beata Piłatowska	Członek Kolegium RIO

opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu w kwocie 8.112.280,00 zł.

U z a s a d n i e n i e

Gmina Mogilno ubiega się o pozyskanie kredytu w kwocie 8.112.280,00 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Uchwała Nr II/7/24 Rady Miejskiej w Mogilnie z dnia 22 maja 2024 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego w 2024 roku.

Kredyt planuje się przeznaczyć na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Mogilno, co jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) – dalej uofp. Spłata wnioskowanego kredytu przewidywana jest w latach 2025– 2038.

Skład Orzekający na podstawie uchwały Nr LVII/650/24 Rady Miejskiej w Mogilnie z dnia 20 marca 2024 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Mogilno na 2024 rok ustalił, że w budżecie na 2024 r. zaplanowano przychody w łącznej kwocie 17.712.127,49 zł. Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 15.296.584,49 zł oraz spłatę już zaciągniętych zobowiązań w wysokości 1.982.280,00 zł i 433.263,00 zł tytułem lokat.

Zadłużenie Gminy Mogilno na koniec IV kwartału 2023 r., wyniosło 29.001.784,26 zł i stanowiło w stosunku do wykonanych dochodów ogółem 18,3%.

Podstawowe informacje w zakresie kształtowania się długu na koniec 2024 r.	
Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2023 r.*	24 007
Planowane dochody ogółem	153 650 960 zł
Planowane dochody własne	89 356 025 zł
Kwota długu na koniec 2023 roku	29 001 784 zł
Planowana kwota długu na koniec 2024 r.	40 449 263 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu względem roku 2023	11 447 479 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	1 685 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	26,3%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	45,3%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	1 637 000 zł
* dane wg GUS	

Skład Orzekający, stosownie do treści przepisu art. 9 ust. 1a ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych, wydając niniejszą opinię dokonał oceny wpływu planowanego do zaciągnięcia zobowiązania na realizację zadań publicznych Gminy. Mając na uwadze spełnianie relacji określonej przepisami art. 242-243 ustawy o finansach publicznych w okresie spłaty ww. zobowiązania, bieżące regulowanie płatności (brak zobowiązań wymagalnych) oraz przewidywany harmonogram spłat, Skład ocenia, że planowane do zaciągnięcia zobowiązania nie stanowią istotnego ryzyka utraty płynności budżetu. Niniejsza ocena została wydana przy założeniu pełnej realizacji dochodów, w tym dochodów bieżących i ze sprzedaży majątku oraz utrzymania planowanego poziomu wydatków w tym wydatków bieżących, a także osiągnięcia w poszczególnych latach zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Skład Orzekający zwraca uwagę na to, że Mogilno zaplanowało w roku 2024 deficyt operacyjny w wysokości 1.894.975,03 zł. Skład Orzekający wskazuje, że według art. 9 ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2021 r., poz.1927 z późn. zm.) w roku 2024 do ustalenia relacji, o której mowa w art. 242 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych dochody bieżące mogą być powiększone także o przychody, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy. W przypadku Gminy Mogilno po uwzględnieniu tych przychodów relacja zostaje spełniona.

Relacja pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi ma zasadnicze znaczenie dla określenia indywidualnego wskaźnika spłaty długu (wynikającego z art. 243 ustawy), a tym samym dla spłaty

wcześniej zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań dłużnych oraz możliwości finansowania nowych inwestycji. Zaplanowany deficyt operacyjny (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi) w roku 2024 ma bezpośredni i niekorzystny wpływ na wyliczenie wskaźnika dopuszczalnej spłaty długu w latach kolejnych. Powyższe należy mieć również na uwadze przy planowaniu i realizacji kolejnych budżetów, by nie doprowadzić do niespełnienia relacji z art. 243 ustawy w latach obejmujących prognozę długu i jego spłaty w ramach wieloletniej prognozy finansowej.

W zakresie prognozowanej kwoty długu Skład Orzekający wskazuje, że w dniu 2 grudnia 2021 r. Burmistrz Mogilna Zarządzeniem Nr 151/21 w sprawie wyboru długości okresu średniej arytmetycznej stosowanego do wyliczenia relacji określonej w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych wyznaczył siedmioletni okres będący podstawą do obliczenia wskaźnika, o którym mowa w art. 243 uofp. Wobec powyższego Skład Orzekający dokonał oceny spełnienia relacji z art. 243 uofp wykazanej w Wieloletniej Prognozie Finansowej (dalej WPF) z uwzględnieniem średniej arytmetycznej z ostatnich siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu i stwierdził, że relacja, o której mowa wyżej, wykazana w WPF nie została naruszona w całym okresie objętym Prognozą. W wykazanej w WPF (w wersji zmienionej Uchwałą Nr II/6/24 Rady Miejskiej w Mogilnie z dnia 22 maja 2024 r.) prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono planowane do zaciągnięcia zobowiązania w roku 2024.

Skład Orzekający zauważa jednak, że w dwóch latach objętych prognozą wskaźnik, o którym mowa w art. 243 uofp pozostaje spełniony w stopniu mniejszym niż 1%. Tak się dzieje w roku 2030 (różnica wynosi 0,99%) oraz w roku 2031 (różnica wynosi 0,54%).

Opierając się na wynikach powyższej analizy Skład Orzekający Nr 13 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy wydał opinię jak w sentencji.

Pouczenie: Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego Składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty doręczenia.

Karol Bednarek
Członek Kolegium
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy