

Uchwała Nr 12/K/2023
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 25 maja 2023 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 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy Nr 3/2023 z dnia 16 lutego 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
	Halina Strzelecka	Członek Kolegium RIO

opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty kredytu w kwocie 2.000.000 zł.

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

Gmina Mogilno ubiega się o pozyskanie kredytu w kwocie 2.000.000,00 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Uchwała Nr XLVII/517/23 Rady Miejskiej w Mogilnie z dnia 26 kwietnia 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Mogilno na rok 2023.

Kredyt planuje się przeznaczyć na pokrycie planowanego deficytu Gminy Mogilno z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego. Zaciągnięcie zobowiązania na finansowanie planowanego deficytu budżetu jest zgodne z przepisami art. 89 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy z 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 z późn. zm.) – dalej uofp. Spłata wnioskowanego kredytu przewidywana jest w latach 2024 – 2033. Źródłem, z którego kredyt zostanie spłacony będą dochody własne budżetu gminy Mogilno i przychody budżetów gminy Mogilno uchwalanych w okresie spłaty kredytu.

Skład Orzekający na podstawie uchwały Nr XLVII/514/23 Rady Miejskiej w Mogilnie z dnia 26 kwietnia 2023 roku zmieniającej uchwałę w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Mogilno na 2023 rok ustalił, że w budżecie na 2023 r. Gmina zaplanowała przychody w łącznej kwocie 26.045.972,40 zł. Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 23.445.000,20 zł oraz spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych zobowiązań w kwocie 2.600.972,20 zł.

Zadłużenie Gminy Mogilno na koniec IV kwartału 2022 r., wyniosło 17.861.719,69 zł i stanowiło w stosunku do wykonanych dochodów ogółem 11,5%. W zadłużeniu Gminy istotną pozycję stanowi zadłużenie zakładu budżetowego. Miało ono charakter zobowiązań wymagalnych i wynosiło 911.044,45 zł. Bez tego zadłużenia zadłużenie Gminy wykazane w WPF wynosiło 16.950.675,24 zł.

Podstawowe informacje w zakresie kształtowania się długu na koniec 2023 r.

Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2022 r.*	24 007
Planowane dochody ogółem	135 612 520 zł
Planowane dochody własne	89 922 730 zł
Kwota długu na koniec 2022 r.	16 950 675 zł
Planowana kwota długu na koniec 2023 r.	25 796 148 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu względem roku 2022	8 845 473 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	1 075 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	19,0%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	28,7%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	1 572 000 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 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 prognozy zakładanej nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Skład Orzekający zwraca jednak uwagę na występujący w roku 2023 zaplanowany deficyt operacyjny w wysokości 5.715.571,59 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 2023 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 związku z powyższym w przypadku Gminy Mogilno spełnienie relacji wynikającej z art. 242 ustawy następuje po uwzględnieniu planowanych przychodów, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 i 8 ustawy.

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 2023 ma bezpośredni i niekorzystany 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.

Skład Orzekający mając na uwadze brzmienie art. 15 zob ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 2095 z późn. zm.), ustalił, że wskaźnik wyznaczający maksymalny poziom spłat zadłużenia o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych został zachowany w całym okresie objętym Prognozą. W wykazanej w WPF (w wersji zmienionej uchwałą Rady Miejskiej w Mogilnie Nr XLVII/515/23 z dnia 26 kwietnia 2023 r.) prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono dług z tytułu wcześniej zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w roku 2023 zobowiązań.

Mimo spełnienia w latach objętych prognozą, tj. 2023-2042 relacji, o której mowa w art. 243 uofp Skład Orzekający zwraca uwagę, że różnica między dopuszczalnym wskaźnikiem spłaty długu (poz. 8.3.1 w WPF) a planowaną spłatą długu (poz. 8.1 w WPF) w latach 2030 – 2031 jest mniejsza niż 1% i wynosi odpowiednio 0,58% i 0,86%. Dlatego planowanie i zaciąganie kolejnych zobowiązań dłużnych należy dokonywać ze szczególną ostrożnością.

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