

Uchwała Nr 43/K/2023
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 12 października 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 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy Nr 15/2023 z dnia 4 września 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 2.400.000 zł.

U z a s a d n i e

Gmina Mogilno ubiega się o pozyskanie kredytu w kwocie 2.400.000,00 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu kredytu stanowi Uchwała Nr LI/571/23 Rady Miejskiej w Mogilnie z dnia 13 września 2023 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu gminy Mogilno na rok 2023.

Zaciągnięcie zobowiązania na finansowanie planowanego deficytu budżetu 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 2024 – 2031. Źródłem, z którego kredyt zostanie spłacony będą dochody własne budżetu i przychody budżetów gminy Mogilno.

Skład Orzekający na podstawie uchwały Nr LI/569/23 Rady Miejskiej w Mogilnie z dnia 13 września 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 30.261.972,40 zł. Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 27.661.000,20 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 (w tym zobowiązania wymagalne zakładu budżetowego stanowiły 911.044,45 zł) i stanowiło w stosunku do wykonanych dochodów ogółem 11,5%.

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	153 013 344 zł
Planowane dochody własne	101 158 323 zł
Kwota długu na koniec 2022 roku	16 950 675 zł**
Planowana kwota długu na koniec 2023 r.	28 176 148 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu względem roku 2022	11 225 473 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	1 174 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	18,4%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	27,9%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	1 445 000 zł
* dane wg GUS	
** bez zobowiązań zakładu budżetowego	

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. Skład Orzekający, zgodnie ze złożonym sprawozdaniem Rb-Z za IV kwartał 2022 r., dostrzega jednak występowanie w Gminie zobowiązań wymagalnych w kwocie 911.044,45 zł. Zobowiązania wymagalne występują również na koniec I kwartału roku 2023 r. w kwocie 1.015.460,60 zł oraz na koniec II kwartału 2023 r. w wysokości 1.062.795,82 zł. Zobowiązania te w całości są wykazywane przez zakład budżetowy w Mogilnie. Utrzymujące się od wielu miesięcy zobowiązania wymagalne świadczą o braku płynności finansowej. Nieterminowa zapłata zobowiązań stanowi naruszenie art. 44 ust. 3 pkt 3) ustawy o finansach publicznych. Nieprawidłowość ta powinna zostać wyeliminowana, bo może również negatywnie wpływać na wiarygodność finansową Gminy.

Skład Orzekający zwraca uwagę na to, że w roku bieżącym Gmina Mogilno zaplanowała deficyt operacyjny w wysokości 4.333.044,42 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.) zmienionego art. 6 ustawy z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1964) 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 wskazanych przychodów.

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 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.

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 Zarządzeniem Nr 109/23 Burmistrza Mogilna z dnia 25 września 2023 r.) prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono dług z tytułu wcześniej zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w roku 2023 zobowiązań.

Oceniając powyższy stan prawny i przeprowadzoną analizę sytuacji finansowej Gminy, Skład Orzekający stwierdza, że w dniu wydania przedmiotowej opinii Gmina Mogilno zachowała ustawowe wskaźniki zadłużenia i spłaty oraz posiada możliwość wykupu emisji obligacji zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.

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