Elektronicznie podpisany przez:
Karol Bednarek
dnia 8 maja 2025 r.

Uchwała Nr 13/K/2025
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 8 maja 2025 roku

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty pożyczki zaciąganej przez Gminę Mogilno

Działając na podstawie art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy Nr 5/2025 z dnia 14 kwietnia 2025 r. w sprawie wyznaczania składów orzekających i zakresu ich działania.

Skład Orzekający w osobach :

Przewodniczący :	Karol Bednarek	Członek Kolegium RIO
Członkowie :	Elżbieta Osińska	Członek Kolegium RIO
	Beata Piłatowska	Członek Kolegium RIO

opiniuje **pozytywnie** możliwość spłaty pożyczki w kwocie 3.520.000,00 zł.

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

Gmina Mogilno ubiega się o pozyskanie pożyczki w kwocie 3.520.000,00 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu pożyczki stanowi Uchwała Nr XIII/173/25 Rady Miejskiej w Mogilnie z dnia 23 kwietnia 2025 r. w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu na finansowanie planowanego deficytu budżetu roku 2025 i roku 2026 z związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Stawiska i Świerkowiec”.

Pożyczkę 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 (Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) – dalej uofp. Uchwała zakłada uruchomienie pożyczki w dwóch transzach, z czego pierwsza w roku 2025 w wysokości 1.540.000,00 zł, zaś druga w roku 2026 w kwocie 1.980.000,00 zł. Spłata wnioskowanej pożyczki przewidywana jest w latach 2027 – 2039. Przedłożona uchwała budżetowa przewiduje limit na zaciągnięcie planowanego zobowiązania w roku 2025, zaś Wieloletnia Prognoza Finansowa zakłada zaciągnięcie pożyczki w roku 2026 w kwocie odpowiadającej z podjętej uchwały.

Skład Orzekający na podstawie uchwały Nr XIII/170/25 Rady Miejskiej w Mogilnie z dnia 23 kwietnia 2025 r. w sprawie zmian w budżecie Gminy Mogilno na 2025 rok ustalił, że w budżecie na 2025 r. zaplanowano przychody w łącznej kwocie 22.953.237,77 zł. Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 16.758.341,84 zł oraz spłatę już zaciągniętych zobowiązań w wysokości 5.761.632,93 zł i 433.263,00 zł tytułem lokat.

Zadłużenie Gminy Mogilno na koniec IV kwartału 2024 r., wyniosło 46.805.813,92 zł i stanowiło w stosunku do wykonanych dochodów ogółem 29,0%. Na zadłużenie Gminy składają się m.in. zobowiązania wymagalne w wysokości 664.110,99 zł, w całości wykazane przez zakład budżetowy.

Podstawowe informacje w zakresie kształtowania się długu na koniec 2025 r.	
Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2024 r.*	23 752
Planowane dochody ogółem	197 243 937 zł
Planowane dochody własne	155 979 653 zł
Kwota długu na koniec 2024 roku	46 805 814 zł
Planowana kwota długu na koniec 2025 r.	55 825 767 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu względem roku 2024	9 019 953 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	2 350 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	28,3%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	35,8%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	2 700 000 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 (zobowiązania wymagalne występują jednak w zakładzie budżetowym) 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.

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 Zarządzeniem Nr 64/25 Burmistrza Mogilna z dnia 6 maja 2025 r.) prognozowanej kwocie zadłużenia uwzględniono planowane do zaciągnięcia zobowiązania w roku 2025.

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