Elektronicznie podpisany przez:
Karol Bednarek
dnia 22 stycznia 2026 r.

Uchwała Nr 2/K/2026
Składu Orzekającego Nr 13
Regionalnej Izby Obrachunkowej
w Bydgoszczy
z dnia 22 stycznia 2026 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 (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 1483 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy Nr 1/2026 z dnia 22 stycznia 2026 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 z uwagą** możliwość spłaty pożyczki w kwocie 5.500.000,00 zł.

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

Gmina Mogilno ubiega się o pozyskanie pożyczki w kwocie 5.500.000,00 zł. Podstawę decyzji o zaciągnięciu pożyczki stanowi Uchwała Nr XIX/255/25 Rady Miejskiej w Mogilnie z dnia 19 listopada 2025 r. zmieniająca uchwałę 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". Zadanie to jest ujęte w załączniku zadań inwestycyjnych uchwały budżetowej pod pozycją Nr 11 (rozdział 01044 §§6057, 6059). Zmieniono tytuł uchwały precyzując, że zaciągnięta pożyczka będzie przeznaczona na finansowanie planowanego deficytu roku 2026.

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 (t.j. Dz. U. z 2025 r. poz. 1483 z późn. zm.) – dalej uofp. Spłata wnioskowanej pożyczki przewidywana jest w latach 2027 – 2039. Przedłożona uchwała budżetowa w §9 ust. 2 określiła limit zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu roku

2026 na wydatki inwestycyjne w wysokości 15.582.220,69 zł. Wobec powyższego zobowiązanie określone przez Radę Miejską mieści się w tym limicie.

Skład Orzekający wskazuje, że na podstawie wniosku Burmistrza Mogilna z dnia 28 kwietnia 2025 r. w związku z uchwałą 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 w związku z realizacją zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Stawiska i Świerkowiec" Skład Orzekający wydał pozytywną opinię dotyczącą spłaty wskazanego w niej zobowiązania - Uchwała Nr 13/K/2025 Składu Orzekającego Nr 13 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 8 maja 2025 roku. Uchwała Rady zakładała uruchomienie pożyczki w kwocie 3.520.000,00 zł 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.

Skład Orzekający na podstawie uchwały Nr XX/272/25 Rady Miejskiej w Mogilnie z dnia 17 grudnia 2025 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Mogilno na rok 2026 ustalił, że w budżecie na 2026 r. zaplanowano przychody w łącznej kwocie 18.651.690,69 zł. Przychody w pełni pokryją planowany deficyt w kwocie 15.582.220,69 zł oraz spłatę już zaciągniętych zobowiązań w wysokości 3.069.470,00 zł, w tym spłaty kredytów w kwocie 1.855.190,00 zł oraz spłaty pożyczek w wysokości 1.214.280,00 zł.

Podstawowe informacje w zakresie kształtowania się długu na koniec 2026 r.	
Liczba mieszkańców wg stanu na 30.06.2025 r.*	23 752
Planowane dochody ogółem	188 963 213 zł
Planowane dochody własne	149 009 556 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2025	54 180 747 zł
Planowana kwota długu na koniec 2026 r.	68 818 439 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu względem roku 2025	+ 14 637 692 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	2 897 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	36,4%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	46,2%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	2 700 000 zł
** dane wg GUS*	

Zadłużenie Gminy Mogilno na koniec IV kwartału 2025 r., ma według WPF wynieść 54.180.747,23 zł, co stanowi w stosunku do planowanych dochodów 2025 roku 28,8%.

Należy nadmienić, że zgodnie ze sprawozdaniem Rb-30s z wykonania planu finansowego samorządowego zakładu budżetowego Mogileńskie Domy za III kwartał 2025 r. występują w nim zobowiązania wymagalne w wysokości 908.416,34 zł – za II kwartał 2025 r. było to 664.110,99 zł, a za I kwartał 2025 r. – 654.785,22 zł.

Roczna kwota spłaty długu oraz jego obsługi limitowana jest relacją spłaty zobowiązań, określoną przez ustawodawcę w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. W prognozie długu, stanowiącej część WPF, jednostka samorządu terytorialnego wykazuje zachowanie przedmiotowej relacji przez cały okres, na jaki przyjęta jest prognoza. Relacja art. 243 ust. 1 ustawy nie limituje kwoty długu, lecz poziom jego spłaty w poszczególnych latach objętych prognozą długu. Jednocześnie dane zawarte w WPF w tym zakresie pokazują potencjalną zdolność jednostki samorządu terytorialnego do zaciągania nowych zobowiązań, które będą musiały być uwzględnione w relacji spłat. Relacja spłat zobowiązań, określona przepisem art. 243 ustawy o finansach publicznych, została zachowana w całym okresie objętym Wieloletnią Prognozą Finansową Gminy Mogilno.

Niemniej jednak w roku 2031 relacja ta jest zachowana w stopniu mniejszym niż 1% i wynosi 0,98%. Biorąc pod uwagę powyższy wskaźnik budżetowy wskazuje się planowanie zobowiązań dłużnych z dużą ostrożnością. Należy mieć na uwadze, że zachwianie przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej wielkości może spowodować niespełnienie relacji wynikającej z art. 243 ustawy, czego konsekwencją jest brak możliwości uchwalenia budżetu i jego zmian. Wielkości zaplanowane w wieloletniej prognozie finansowej powinny być analizowane i korygowane w ramach budżetu roku 2026 oraz kolejnych prognozowanych lat mając na uwadze spełnienie relacji wynikających z art. 242 oraz 243 ustawy i możliwości finansowe jednostki.

Wykazana w uchwale w sprawie WPF na lata 2026-2041 relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych, jest zachowana w całym okresie prognozy.

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 i mają charakter stały) 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.

Ocena sytuacji finansowej Gminy Mogilno w oparciu o przedstawione dane wskazuje na możliwość spłaty zadłużenia przez jednostkę samorządu terytorialnego.

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