

**Uchwała Nr 8/Kd/2024**  
**Składu Orzekającego Nr 10**  
**Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy**  
**z dnia 19 stycznia 2024 roku**

w sprawie wyrażenia opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu  
Gminy Mogilno

Skład Orzekający Nr 10 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy, wyznaczony Zarządzeniem Nr 19/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 6 listopada 2023 roku w sprawie wyznaczenia składów orzekających i zakresu ich działania w osobach:

*Przewodniczący*     - *Beata Piłatowska*  
*Członkowie:*        - *Halina Strzelecka*  
                              - *Karol Bednarek*

działając na podstawie art. 13 pkt 10 i art.19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 roku o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1325) w związku z art. 230 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r., o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.)

**uchwalił, co następuje:**

zaopiniować pozytywnie prawidłowość planowanej kwoty długu  
Gminy Mogilno na 2024 rok, z uwagą w treści uzasadnienia.

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

Rada Gminy Mogilno na sesji w dniu 20 grudnia 2023 r. podjęła uchwałę Nr LV/609/23 w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Mogilno na lata 2024-2039 (dalej WPF) oraz uchwałę Nr LV/608/23 w sprawie uchwalenia budżetu gminy Mogilno na 2024 rok.

Na podstawie wyżej wskazanych uchwał Skład Orzekający Nr 10 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy ustalił, co następuje.

Z podjętej uchwały budżetowej wynika, że prognozowane na 2024 rok planowane dochody wynoszą 139 307 136,92 zł natomiast limit planowanych wydatków ustalono w kwocie 145 593 416,92 zł. Wynik budżetu zamknął się deficytem w kwocie 6 286 280,00 zł.

Wieloletnią Prognozę Finansową wraz z prognozą kwoty długu sporządzono na lata 2024–2039, co spełnia wymogi art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270 z późn. zm.) – zwana dalej ustawą. Ujęte w WPF na 2024 rok kwoty - wyniku budżetu, przychodów i rozchodów budżetu oraz długu są zgodne z kwotami ujętymi w uchwale budżetowej na 2024 r., co spełnia wymogi art. 229 ustawy. W całym okresie obowiązywania WPF zachowana została relacja wynikająca z art. 242 ustawy.

Na podstawie powyższych uchwał oraz informacji o liczbie mieszkańców gminy według GUS, Skład Orzekający wskazuje w poniższej tabeli podstawowe informacje w zakresie kształtowania się długu Gminy na koniec 2024 r.

**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	139 307 137 zł
Planowane dochody własne	85 886 820 zł
Przewidywana kwota długu w roku 2023	28 176 148 zł
Planowana kwota długu na koniec 2024 r.	34 195 508 zł
Planowany wzrost (+)/spadek (-) kwoty długu względem roku 2023	6 019 360 zł
Kwota planowanego długu w przeliczeniu na mieszkańca	1 424 zł
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów ogółem	24,5%
Kwota planowanego długu w relacji do dochodów własnych	39,8%
Przewidywane wydatki na obsługę długu publicznego	1 637 000 zł
* dane wg GUS	

Spełniając wymóg art. 226 ust.1 pkt 6 ustawy w WPF przedstawiono kwotę długu, w tym relację, o której mowa w art. 243 ustawy oraz sposób finansowania spłaty długu. WPF łącznie z prognozą kwoty długu uchwalono na lata 2024 – 2039. Pokrycie spłaty długu w roku 2024 i 2025 zaplanowane jest z kredytów i pożyczek długoterminowych, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 2 i 3 ustawy, a w każdym kolejnym roku z nadwyżki budżetowej.

Zgodnie z przepisem art. 226 ust. 1 pkt 6 ustawy w uchwalonej wieloletniej prognozie finansowej Gminy przedstawiono prognozowaną kwotę zadłużenia na koniec 2024 r. Prognozę kwoty długu uchwalono zgodnie z obowiązującymi przepisami dotyczącymi tytułów dłużnych. Prognozowana kwota długu na koniec 2024 r. wyniesie 34 195 508,00 zł.

*Skład Orzekający wskazuje na przepisy art.7 ust.2 ustawy z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (DZ.U.2022.1964), który stanowi, że w latach 2023-2025 łączy kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec danego roku nie może przekraczać 100% wykonanych w tym roku budżetowym dochodów ogółem tej jednostki, pomniejszonych o kwoty wykonanych dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust.2 pkt 4-8 ustawy zmienianej w art. 2 w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego. Z analizy WPF, mając na uwadze powyższy przepis, wynika, że dług jednostki w poszczególnych latach wynosi: w 2024 – 31,67 %; w 2025 r. – 35,38 %.*

Gmina planuje w roku 2024 zaciąganie nowych zobowiązań dłużnych w kwocie 8 112 280,00 zł na pokrycie planowanego deficytu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych

zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek, które będą miały wpływ na wskaźniki budżetów kolejnych lat, co zostało przedstawione w uchwalonej w dniu 20 grudnia 2023 roku wieloletniej prognozie finansowej. W całym okresie obowiązywania WPF obliczone na podstawie prognozowanych wielkości relacje spłat zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek i kosztów ich obsługi nie przekraczają indywidualnych wskaźników dopuszczalnego poziomu obciążenia budżetu spłatą długu, obliczonych zgodnie z art. 243 ustawy.

*Skład Orzekający zwraca jednak uwagę, mimo spełnienia przesłanek art. 243 ustawy, na różnice między wskaźnikiem planowanej spłaty długu w danym roku a dopuszczalnym limitem obliczonym o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (średnia arytmetyczna z poprzednich lat) wynikające z uchwalonego WPF, które w poszczególnych latach wynoszą:*

*rok 2030 dopuszczalny wskaźnik spłaty 3,22%; planowana spłata 2,97%; różnica **0,25%***

*rok 2031 dopuszczalny wskaźnik spłaty 4,23%; planowana spłata 3,45%; różnica **0,78%**.*

*Natomiast różnica między wskaźnikiem planowanej spłaty długu a dopuszczalnym limitem obliczonym w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (średnia arytmetyczna), wynosi :*

*rok 2030 dopuszczalny wskaźnik spłaty 3,31%; planowana spłata 2,97%; różnica **0,34%***

*rok 2031 dopuszczalny wskaźnik spłaty 4,23%; planowana spłata 3,45%; różnica **0,78%**.*

*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 lub jego zmian. W związku z powyższym wielkości zaplanowane w budżecie i wieloletniej prognozy finansowej powinny być analizowane i korygowane w ramach budżetu roku 2024 oraz kolejnych prognozowanych lat mając na uwadze spełnienie relacji wynikających z art. 243 ustawy w całym okresie objętym prognozą.*

Skład Orzekający wskazuje, że możliwość zaciągania zobowiązań i ich spłat uwarunkowana będzie zatem dalszym zachowaniem relacji, o której mowa w art. 243 ustawy.

Niniejsza opinia oparta jest wyłącznie na wynikach analizy przedłożonych dokumentów i dotyczy formalno-prawnych aspektów możliwości spłaty zadłużenia. Nie może być zatem uważana za opinię obejmującą wszechstronną ocenę kondycji finansowej.

*Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy w terminie 14 dni od daty otrzymania.*

Przewodniczący Składu Orzekającego  
Beata Pilatowska  
Członek Kolegium  
Regionalnej Izby Obrachunkowej  
w Bydgoszcz