Elektronicznie podpisany przez:
Maria Wasilewska
dnia 26 listopada 2025 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00313-62/2025
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku
z dnia 26 listopada 2025 r.

w sprawie wydania opinii o możliwości spłaty przez Gminę Filipów planowanej do zaciągnięcia w 2025 roku pożyczki długoterminowej w kwocie 946.590 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących zbudżetu Unii Europejskiej.

Na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2025 r. poz.7), art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych(tekst jednolity: Dz. U. z 2025 r. 1483) oraz Zarządzenia Nr 7/2023 z dnia 27 lipca 2023 r. Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku wsprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących:

Skład Orzekający:
Maria Wasilewska - przewodnicząca
Małgorzata Rutkowska - członek Kolegium
Izabela Chrulska - członek Kolegium

Opiniuje pozytywnie

możliwość spłaty przez Gminę Filipów planowanej do zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w kwocie 946.590 zł z przeznaczeniem na częściowe finansowanie planowanego deficytu budżetu 2025 roku, w związku z wyprzedzającym finansowaniem działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej na realizację inwestycji pn.: „Budowa infrastruktury wodociągowej i kanalizacji sanitarnej na terenie Gminy Filipów".

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

Wójt Gminy Filipów pismem z dnia 14 listopada 2025 r., znak: BF.3051.1.2025.KR (data wpływu do RIO: 14.11.2025 r.) wystąpił do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z wnioskiem o wydanie opinii o możliwości spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki długoterminowej w kwocie 946.590 zł z przeznaczeniem na częściowe finansowanie planowanego deficytu budżetu 2025 roku, w związku z wyprzedzającym finansowaniem działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej na realizację inwestycji pn.: „Budowa infrastruktury wodociągowej i kanalizacji sanitarnej na terenie Gminy Filipów".

W sprawie zaciągnięcia powyższej pożyczki, z przeznaczeniem jak w przywołanym wniosku, Wójt Gminy Filipów wydał też zarządzenie Nr 131/2025 z dnia 14 listopada 2025 r. Z zarządzenia wynika, iż spłata pożyczki nastąpi po uzyskaniu zwrotu środków z budżetu Unii Europejskiej w 2026 roku, zaś formą zabezpieczenia pożyczki będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Wójt Gminy Filipów dokonując powyższej czynności działał na podstawie upoważnienia Rady Gminy Filipów zawartego w §12 pkt 1 uchwały Nr V/45/2024 z dnia 11 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Filipów na 2025 rok. Opiniowana pożyczka nie przekracza limitów zobowiązań określonych w §9 pkt 2 uchwały Nr X/76/2025 z dnia 14 listopada 2025 r. w sprawie zmian w budżecie gminy na 2025 rok, gdzie Rada ustaliła limity zobowiązań z tytułu pożyczek i kredytów zaciąganych m.in. na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 946.590 zł. Przeznaczenie pożyczki zgodne jest z postanowieniami art. 89 ust.1 pkt 2 i pkt 4 w zw. z art. 212 ust. 1 pkt 6 oraz art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Wójt Gminy Filipów podejmując zarządzenie o zaciągnięciu pożyczki działa więc w granicach limitu i upoważnienia.

Budżet Gminy Filipów na 2025 rok, uwzględniając ostatnie zmiany dokonane uchwałą Nr X/76/2025 Rady Gminy z dnia 14 listopada 2025 r. i zarządzeniem Nr 132/2025 Wójta Gminy z dnia 14 listopada 2025 roku, przedstawia się następująco:
- dochody ogółem 46.598.739 zł, (bieżące 32.065.534 zł, majątkowe 14.533.205 zł);
- wydatki ogółem 51.295.514 zł, (bieżące 27.213.504 zł, majątkowe 24.082.010 zł).
Z różnicy między planowanymi dochodami a wydatkami budżetu wynika deficyt budżetu w wysokości 4.696.775 zł, który ma zostać sfinansowany przychodami pochodzącymi z:
- przychodów z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych, związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach w kwocie 199.069 zł;
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 2.770.087 zł;
- nadwyżki budżetu z lat ubiegłych w kwocie 653.898 zł;
- przychodów wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy i dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków w kwocie 127.131 zł;
- planowanej do zaciągnięcia pożyczki kwocie 946.590 zł.
Powyższe źródła sfinansowania deficytu są zgodne z art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
Łączna kwota planowanych przychodów budżetu na 2025 rok wynosi 5.299.775 zł, zaś łączna kwota rozchodów wynosi 603.000 zł (spłata zaciągniętych zobowiązań).
Skład Orzekający dokonał analizy sprawozdawczości na dzień 31 grudnia 2024 r. w świetle wykazanych danych można stwierdzić, iż Gmina posiada przychody wewnętrzne do zaangażowania w budżecie 2025 roku, w związku z finansowaniem deficytu i spłat zobowiązań.

Prognozowana sytuacja finansowa Gminy Filipów, w tym także kształtowanie się długu publicznego została przedstawiona w „Wieloletniej Prognozie Finansowej", po zmianach dokonanych uchwałą Nr X/75/2025 Rady Gminy Filipów z dnia 14 listopada 2025 r. w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Filipów na lata 2025-2030 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań. Zgodnie z obowiązującą Prognozą ogólny dług Gminy (uwzględniając planowaną pożyczkę w kwocie 946.590 zł) na koniec 2025 roku wyniesie 3.113.677 zł (stanowiąc 6,68% szacowanych w danym roku dochodów ogółem, a w stosunku do dochodów bieżących 9,71%). W kolejnych latach Gmina nie planuje zaciągania zobowiązań dłużnych (kol. 4.1 tab. WPF). W związku z prognozowanym stanem zadłużenia w Prognozie we wszystkich latach zaplanowano wydatki na obsługę długu zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia zobowiązania (kol. 2.1.3) Całkowita spłata długu jednostki nastąpi w 2030 r. Spłata planowanej do zaciągnięcia w 2025 roku pożyczki na wyprzedzające finansowanie zadań z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 946.590 zł ma nastąpić po uzyskaniu zwrotu środków z budżetu Unii Europejskiej w 2026 roku.

Skład Orzekający stwierdza, iż z przedstawionych w prognozie wartości wynika, że w latach 2025-2030 nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243ustawy o finansach publicznych, tzn. wskaźniki planowanych w poszczególnych latach spłat zobowiązań nie przekroczą wskaźników dopuszczalnych limitów spłat zobowiązań (kol. 8.1 i kol. 8.3.1 tab. WPF). W budżecie roku 2025 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 2,40% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o wykonanie 2024 roku stanowiącym 16,78%. W kolejnych latach margines pomiędzy ustaloną wartością wskaźników a jego dopuszczalnym ustawowo pułapem będzie kształtował się na bezpiecznym poziomie od 12,24% do 17,16%.

Powyższe kształtowanie się wskaźnika spłaty zobowiązań z uwagi na konstrukcję relacji określonej w art. 243 ust 1 ustawy o finansach publicznych przede wszystkim opiera się na nadwyżkach operacyjnych, czyli dodatnich różnicach między dochodami i wydatkami bieżącymi (sald

operacyjnych spełniających reguły wydatkowe z art. 242 ustawy). Dochodów ze sprzedaży majątku gmina nie planuje.
Wielkość nadwyżki operacyjnej w 2025 roku została określona w kwocie 4.852.030 zł. W latach kolejnych kształtuje się na poziomie od 2.600.247 do 3.246.590 zł. Analiza danych historycznych w zakresie działalności bieżącej gminy przedstawia się następująco:
- *wykonanie 2018 roku (-) 199.667,91 zł;*
- *wykonanie 2019 roku 2.394.263,63 zł;*
- *wykonanie 2020 roku 4.332.282,39 zł;*
-*wykonanie 2021 roku 2.289.049,64 zł;*
- *wykonanie 2022 roku 6.085.667,57 zł;*
- *wykonanie 2023 roku 2.730.859,30 zł*
- *wykonanie 2024 roku 2.273.975,03 zł.*
Analizując nadwyżki operacyjne w ujęciu historycznym Skład Orzekający zauważa, że średnia arytmetyczna tej wielkości wynosi 2.839.489,95 zł. Zatem prognozy sald znajdują uzasadnienie.

Mając na uwadze wykonanie budżetów lat poprzednich oraz przyjęte na kolejne lata prognozy wartości planistyczne, prognostyczne oraz sprawozdawcze, Skład Orzekający wydaje pozytywną opinię o możliwości spłaty wnioskowanej pożyczki.

P o u c z e n i e:
Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego, zgodnie z art. 20 ustawy o regionalnych izbach obrachunkowych, służy prawo wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku, ul. Branickiego 13, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodniczący Składu Orzekającego
Maria Wasilewska