Elektronicznie podpisany przez:
Maria Wasilewska
dnia 8 stycznia 2026 r.

UCHWAŁA Nr RIO.II-00312-10/2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku
z dnia 8 stycznia 2026 r.
w sprawie wyrażenia opinii o prawidłowości sporządzenia planowanej kwoty długu Gminy Filipów.

Na podstawie art. 13 pkt 10 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. 230 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2025 r. poz. 1483 ze zm.) oraz Zarządzenia Nr 7/2023 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku z dnia 27 lipca 2023 r. w sprawie wyznaczenia składów orzekających i ich przewodniczących.

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

Opiniuje pozytywnie:
- prawidłowość planowanej kwoty długu wynikającej z zaciągniętych zobowiązań, o których mowa w art. 226 ust. 1 pkt 6 ustawy o finansach publicznych.

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

Skład Orzekający opinię swoją sformułował w oparciu o uchwały:
- Nr XI/88/2025 Rady Gminy Filipów z dnia 10 grudnia 2025 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Filipów na lata 2026-2029 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2026-2028;
- Nr XI/89/2025 Rady Gminy Filipów z dnia 10 grudnia 2025 roku w sprawie uchwalenia budżetu gminy Filipów na 2026 rok.

Rada Gminy uchwałą Nr XI/89/2025 ustaliła budżet na 2026 rok, a mianowicie:
- dochody ogółem 39.361.101 zł, (bieżące 30.199.730 zł; majątkowe 9.161.371 zł);
- wydatki ogółem 36.493.271 zł, (bieżące 26.704.422 zł; majątkowe 9.788.849 zł);
- nadwyżka budżetu 2.867.830 zł.

Planowaną nadwyżkę budżetu, jak wynika z zapisów §3 uchwały, gmina zamierza przeznaczyć na spłatę rat pożyczek 946.590 zł i rat kredytów 800.000 zł oraz na rachunki lokat w kwocie 1.121.240 zł, co wypełnia dyspozycję z art. 212 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych.
Zgodnie z zapisem §7 uchwały i przyjętym planem przychodów i rozchodów stanowiącym załącznik nr 5 do uchwały, planowane rozchody ustalono w łącznej wysokości 2.867.830 zł (par. 963 kwota 946.590 zł; par. 992 kwota 800.000 zł; par. 994 kwota 1.121.240 zł). Przychodów gmina nie planuje.

Podejmując uchwałę Nr XI/88/2025 z dnia 10 grudnia 2025 roku Rada uchwaliła Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Filipów na lata 2026-2029 wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań na lata 2026-2028. Z przedstawionych danych w załączniku nr 1 do uchwały wynika, iż zadłużenie gminy na koniec 2026 roku będzie wynosiło 1.367.087 zł (kol. 6). W latach prognozy gmina nie planuje pozyskiwania nowych przychodów z tytułów zwrotnych (kol. 4.1). Cały zaciągnięty dług gmina zamierza spłacić w 2028 roku. W latach spłaty długu zaprojektowano wydatki na jego obsługę (kol. 2.1.3). Kwota 1.121.240 zł zabezpieczona w 2026 roku na rachunku lokat będzie źródłem finansowania planowanego deficytu w 2027 roku w wysokości 437.696 zł oraz źródłem planowanych spłat tego roku w wysokości 683.544 zł. W 2028 roku gmina planuje budżet

nadwyżkowy (kol. 3) z przeznaczeniem jej na rozchody budżetu z tytułu spłat zaciągniętych wcześniej zobowiązań (kol. 5.1). Natomiast w 2029 roku gmina planuje dochody równe wydatkom.
Skład Orzekający stwierdza, iż z przedstawionych w prognozie wartości wynika, że w latach 2026-2029 nie zostanie naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. W roku budżetowym 2026 wskaźnik spłaty rat kapitałowych wraz z odsetkami wynosi 3,06% przy maksymalnym dopuszczalnym wskaźniku obliczonym w oparciu o przewidywane wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy stanowiącym 19,74% (maksymalny dopuszczalny wskaźnik obliczony w oparciu o plan III kwartału 2025 r. stanowi 19,50%). W pozostałych latach objętych prognozą porównanie tych wskaźników (kol. 8.1; kol. 8.3.1) wskazuje, że prognozę kwoty długu sporządzono z zachowaniem rezerw limitowych. Przyjęte w prognozie założenie zachowania tej relacji oparto o planowane nadwyżki operacyjne (kol. 7.1). Dochodów ze sprzedaży majątku gmina nie planuje (kol. 1.2.1).
W całym okresie prognozy gmina zakłada występowanie nadwyżek operacyjnych, rozumianych jako dodatnia różnica pomiędzy dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi, przy jednoczesnym zachowaniu wymogów wynikających z reguły wydatkowej określonej w art. 242 ustawy o finansach publicznych. W 2026 roku wynik z działalności bieżącej zamyka się dodatnim saldem operacyjnym w wysokości 3.495.308 zł (kol. 7.1). Natomiast w latach 2027-2029 nadwyżki operacyjne kształtują się na poziomie od 2.500.247 zł do 2.833.295 zł. Dane historyczne w zakresie działalności bieżącej przedstawiają się następująco:
- *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;*
-*przewidywane wykonanie 2025 roku 4.834.061 zł.*
Analiza działalności bieżącej gminy obejmująca lata 2019-2025 (z uwzględnieniem przewidywanego wykonania za 2025 rok) potwierdza zmienność poziomu nadwyżki operacyjnej. W badanym okresie jej wartość kształtowała się w przedziale od 2.394.263,63 zł do 6.085.667,57 zł. Średnia arytmetyczna sald operacyjnych z ostatnich siedmiu lat wyniosła 3.562.879,79 zł. Przyjęte w prognozie wartości nadwyżek operacyjnych na lata 2026-2029 planowane są na poziomie ostrożnościowym. Nie przewyższają one średniej arytmetycznej z analizowanego okresu historycznego oraz znajdują uzasadnienie zarówno w dotychczasowych wynikach finansowych gminy, jak i w objaśnieniach do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dodatkowo należy wskazać, że prognozowane poziomy nadwyżek operacyjnych oraz brak występowania ujemnego salda operacyjnego w całym analizowanym okresie potwierdza ich realność oraz zachowanie bezpiecznej struktury finansów bieżących. Jednak Skład Orzekający podkreśla, że odpowiedzialność za bieżące monitorowanie realizacji przyjętych założeń oraz reagowanie na ewentualne odchylenia od prognoz spoczywa na organach gminy.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający wydał opinię jak w sentencji.

P o u c z e n i e:
Od niniejszej uchwały służy prawo wniesienia odwołania do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Białymstoku, ul. Branickiego 13, w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.

Przewodnicząca Składu Orzekającego
Maria Wasilewska