Elektronicznie podpisany przez:
MAŁGORZATA ŁUCZAK; RIO POZNAŃ
dnia 7 maja 2026 r.

Uchwała Nr SO.2.4010.36.2026
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 7 maja 2026 r.

w sprawie możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu na realizację przedsięwzięcia pn.: „*Budowa sieci kanalizacji sanitarnej na terenie miasta Rychtal*".

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 5/2025 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 3 lutego 2025 roku (ze zm.), w składzie:

Przewodnicząca: Małgorzata Łuczak,
Członkowie: Barbara Dymkowska,
Agnieszka Ząbczyńska,

działając na podstawie art. 13 pkt 1 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2025 r. poz. 7) w związku z art. 91 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483, z późn. zm.), po rozpoznaniu przedłożonego przez Burmistrza Gminy Rychtal wniosku o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w kwocie 2.255.158,97 zł, wyraża

opinię pozytywną

Uzasadnienie

Burmistrz Gminy Rychtal wystąpił z wnioskiem Nr RF.3052.2.2026 z dnia 9 kwietnia 2026 r., doręczonym do tut. Izby w dniu 15 kwietnia 2026 r. o wydanie opinii o możliwości spłaty pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu w wysokości 2.255.158,97 zł, z przeznaczeniem na realizację przedsięwzięcia pn.: *„Budowa sieci kanalizacji sanitarnej na terenie miasta Rychtal".* Do wniosku załączona została tabela kredytowa.

Analizując zdolność Gminy Rychtal do wywiązania się ze zobowiązań wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki, Skład Orzekający ustalił, co następuje.

Rada Gminy Rychtal w dniu 30 marca 2026 r. podjęła uchwałę Nr XXIX/143/2026 w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska Gospodarki Wodnej w Poznaniu na realizację przedsięwzięcia pn.: „*Budowa sieci kanalizacji sanitarnej na terenie miasta Rychtal* " w wysokości 2.255.158,97 zł. Z § 1 ust. 2 ww. uchwały wynika, że pożyczka zostanie zaciągnięta w dwóch transzach, tj.: w roku 2026 w kwocie 1.655.621,97 oraz w roku 2027 w kwocie 599.537,00 zł. Z treści uchwały oraz załączonej do wniosku tabeli kredytowej wynika, że spłata rat kapitałowych pożyczki przewidziana została na lata 2028-2040, natomiast spłata odsetek będzie realizowana w latach 2026-2040.

W budżecie Gminy Rychtal na 2026 rok, po zmianach wprowadzonych zarządzeniem Nr 19/2026 Burmistrza Gminy Rychtal zaplanowane zostały dochody w wysokości 28.654.226,53 zł oraz wydatki w wysokości 30.864.747,02 zł.

Deficyt budżetu w kwocie 2.210.520,49 zł, zgodnie z § 3 uchwały budżetowej po zmianach, zostanie sfinansowany z przychodów jednostek samorządu terytorialnego z 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 438.297,48 zł oraz z przychodów z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym w kwocie 1.772.223,01 zł.

W budżecie Gminy Rychtal po zmianach zaplanowano przychody budżetu w łącznej wysokości 2.958.658,31 zł, w tym:

- przychody jednostek samorządu terytorialnego 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 (§ 905) w kwocie 11.431,39 zł;
- przychody jednostek samorządu terytorialnego z 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 (§ 906) w kwocie 700.202,14 zł;
- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (§ 950) w kwocie 474.801,77 zł;
- przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek na rynku krajowym (§ 952) w kwocie 1.772.223,01 zł,

oraz rozchody w kwocie 748.137,82 zł, z tytułu spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów (§ 992)

W załączniku Nr 1 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rychtal na lata 2026-2039 w poz. 4.1. zaplanowane zostały przychody z tytułu kredytów i pożyczek w 2026 r. w kwocie 1.772.223,01 zł oraz w 2027 r. w kwocie 599.537,00 zł.

Natomiast w załączniku Nr 5 do uchwały budżetowej (po zmianach) pn. „Plan wydatków inwestycyjnych Gminy Rychtal w 2026 roku" zaplanowano w dziale 010, rozdział 01044 w § 6050 wydatki na realizację zadania pn. *„Budowa sieci kanalizacji sanitarnej na terenie miasta Rychtal* " w kwocie 2.036.415,02 zł. Przedsięwzięcie zostało ujęte również w załączniku Nr 2 do uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rychtal na lata 2028-2039 (po zmianach) i określono dla niego okres realizacji w latach 2026-2027, łączne nakłady finansowe w kwocie 2.773.845,53 zł, limit wydatków w 2026 r. w kwocie 2.036.415,02 zł, w 2027 r. w kwocie 737.430,51 zł oraz limit zobowiązań w kwocie 2.773.845,53 zł.

Ze sprawozdania Rb-Z o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń na dzień 31 grudnia 2025 r. wynika, że zobowiązania Gminy Rychtal z tytułu kredytów i pożyczek wyniosły 14.620.800,05 zł. Po zaciągnięciu planowanych w 2026 r. oraz w roku 2027 przychodów z tytułu pożyczek w łącznej kwocie 2.371.760,01 zł (z tego w 2026 r. kwota 1.772.223,01 zł oraz w 2027 r. kwota 599.537,00 zł), w tym opiniowanej pożyczki w kwocie 2.255.158,97 zł. (z tego: w 2026 r. w kwocie 1.655.621,97 oraz w roku 2027 w kwocie 599.537,00 zł.) a także po dokonaniu planowanych na 2026 r. spłat otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 748.137,82 zł oraz kwoty 1.150.447,86 zł w 2027 r., zadłużenie Gminy Rychtal z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych na dzień 31 grudnia 2026 r. wyniesie 15.644.885,24 zł a na dzień 31 grudnia 2027 r. wyniesie 15.093.974,38 zł. (wartość nominalna).

Na podstawie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Rychtal na lata 2026-2039, po zmianach dokonanych uchwałą Nr XXIX/141/2026 Rady Miejskiej Gminy Rychtal z dnia 30 marca 2026 r. oraz danych zawartych w sprawozdaniach z wykonania budżetu za 2025 r., Skład Orzekający ustalił, że relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych w latach 2026-2040 (tj. w okresie spłaty zobowiązań wynikających z planowanej do zaciągnięcia pożyczki, w tym odsetek, określonego w przedłożonej tabeli

pożyczkowej) kształtować się będzie w sposób następujący:

Rok	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) [%] (poz. 8.1 zał. Nr 1 do WPF)	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) [%] (poz. 8.3.1 zał. Nr 1 do WPF)
2026	6,21	12,02
2027	6,90	11,59
2028	8,64	11,22
2029	7,01	10,51
2030	7,20	8,75
2031	6,80	9,47
2032	6,61	9,90
2033	6,07	9,36
2034	5,99	9,60
2035	4,50	9,38
2036	4,26	9,24
2037	1,55	9,11
2038	1,47	8,92
2039	0,61	8,67

Biorąc powyższe pod uwagę, Skład Orzekający wyraża opinię, że w latach 2026-2040 prognozowana spłata zobowiązań Gminy Rychtal z tytułu rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi wydatkami bieżącymi na obsługę zobowiązań nie przekroczy dopuszczalnego wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Powyższa relacja zostanie zachowana w przypadku osiągnięcia w poszczególnych latach (2026 – 2040) prognozowanych dochodów oraz w sytuacji, gdy w okresie tym nie wzrośnie w sposób znaczący zadłużenie Gminy.

Jednocześnie Skład Orzekający wskazuje na konieczność stałego monitorowania prognozowanych wielkości budżetowych, w szczególności dochodów i wydatków bieżących, a w razie potrzeby dokonywanie korekt tych wielkości, z zachowaniem zasady realizmu prognozowania. W przypadku nieosiągnięcia w danych latach zakładanych dochodów budżetu oraz wzrostu zadłużenia konieczna będzie weryfikacja przyszłych potrzeb pożyczkowych (kredytowych/obligacyjnych) Jednostki, bądź terminów spłat zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek tak, żeby zostały zachowane wymogi z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Niewielkie nawet odstępstwa od przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej założeń, mogą bowiem doprowadzić do naruszenia relacji wynikającej z przepisu art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Oceniając natomiast wpływ opiniowanej pożyczki na realizację zadań publicznych, Skład Orzekający uznał, że jej zaciągnięcie nie zagrozi realizacji zadań publicznych przez Gminę Rychtal w latach 2026-2040, pod warunkiem osiągnięcia - w poszczególnych latach - prognozowanych w uchwale budżetowej Rady Gminy Rychtal na 2026 rok (po zmianach) oraz w uchwale w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Rady Gminy Rychtal na lata 2026-2039 (po zmianach) dochodów, utrzymania planowanego poziomu wydatków (w szczególności wydatków bieżących, w tym na obsługę długu), a także przy założeniu osiągnięcia zakładanych nadwyżek dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi.

Mając na uwadze powyższe Skład Orzekający wyraża opinię, że Rada Gminy Rychtal ma możliwość spłaty planowanej do zaciągnięcia pożyczki.

Przewodnicząca
Składu Orzekającego

/-/ Małgorzata Łuczak

Pouczenie: *Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od dnia doręczenia uchwały.*