

### **Informacja o sytuacji finansowej Miasta i Gminy Osieczna z uwzględnieniem aktualnego stanu zadłużenia oraz prognozy zadłużenia w latach 2016-2023**

Niniejsza informacja o sytuacji finansowej gminy została opracowana według stanu wykonania budżetu na dzień 30 września 2015 roku z uwzględnieniem, ze względu na ich wpływ na sytuację finansową gminy, zmian budżetu dokonanych uchwałą Nr IX/87/2015 Rady Miejskiej w Osiecznej z dnia 22 października 2015 roku.

W budżecie na 2015 rok (po zmianach na dzień 22.10.2015 r.) zaplanowano:

- dochody w wysokości 30.983.928,56 zł,
- wydatki w wysokości 33.320.872,32 zł,
- przychody w kwocie 2.544.943,76 zł,
- rozchody w kwocie 208.000 zł.

Na dzień 30 września 2015 roku wykonano dochody w wysokości 23.836.042,62 zł, tj. 77,08% planu oraz wydatki w kwocie 21.009.866,47 zł, co stanowi 56,38% planu. Analiza aktualnego i przewidywanego poziomu wykonania tegorocznego budżetu wykazała, że:

- realizacja dochodów przebiega na zakładanym poziomie,
- realizacja wydatków przebiega na niższym od planowanego poziomie. Sprzyjająca sytuacja rynkowa oraz celowe i racjonalne gospodarowanie środkami finansowymi spowodowały, że koszt realizacji planowanych zadań będzie niższy od zakładanego,
- w budżecie 2015 roku zaangażowano nadwyżkę z lat ubiegłych w ogólnej wysokości 3.421.115,76 zł (wg stanu na dzień 30.09.2015 r.). Uchwałą Rady Miejskiej z dnia 22 października 2015 r. zmniejszono zaangażowanie nadwyżki o kwotę 1.176.172 zł i jednocześnie na następnej sesji zaproponowane zostanie zmniejszenie nadwyżki o kwotę 2.000.000 zł,
- gmina posiada do dyspozycji środki finansowe, które do końca bieżącego roku nie zostaną zaangażowane. W związku z czym nadwyżkę z lat ubiegłych wprowadzono do projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy w latach 2017-2018 oraz projektu budżetu na 2016 rok. Gmina posiada również „wolne środki” w wysokości 820.093,58 zł, które nie zostały zaangażowane.

W roku 2015 Rada Miejska w Osiecznej postanowiła o zaciągnięciu częściowo umarzałnej pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska w Poznaniu na realizację zadania pn.: „Budowa kanalizacji sanitarnej Świerczyna-Grodzisko-Łoniewo” w 7.850.000 zł w ratach: w 2015 roku – 100.000 zł, w 2016 roku – 2.583.000 zł, w 2017 roku – 2.583.000 zł i w roku 2018 – 2.584.000 zł.

Gmina Osieczna posiada wyłącznie zadłużenie z tytułu pożyczek zaciągniętych w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu, gdzie oprocentowanie pożyczek wynosi 0,5% redyskonta weksli w stosunku rocznym, lecz nie mniej niż 3%. Stopa redyskonta na dzień 4 listopada 2015 r. wynosi 1,75%. Na dzień dzisiejszy nie ma na rynku bankowym tak preferencyjnych warunków dla kredytów czy emisji obligacji komunalnych. Planowane zadłużenie na dzień 31 grudnia roku budżetowego przedstawia się następująco:

- 2015 rok – 912.093,58 zł,
- 2016 rok – 3.219.093,58 zł,
- 2017 rok – 5.462.093,58 zł,
- 2018 rok – 7.738.614,82 zł,
- 2019 rok – 4.222.614,82 zł,
- 2020 rok – 0,00 zł.

Uwzględniając spłaty pożyczek Gmina całkowicie zlikwiduje obecne zadłużenie z tego tytułu w 2020 roku. W latach 2016-2020 prognozowane zdolności kredytowe Gminy kształtują się na wysokim poziomie, co przy wielkości planowanego zadłużenia, daje duży margines bezpieczeństwa finansowego. Kwoty zaplanowanych spłat wraz z kosztami obsługi w każdym z lat 2016-2020 zapewniają spełnienie wymogów ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia tj. indywidualnego limitu zadłużenia wynikającego z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Ponadto Gmina posiada zobowiązanie z tytułu poręczenia wekslowego w kwocie 310.571,45 zł (na dzień 30.09.2015 r.) udzielonego za zobowiązanie Miejskiego Zakładu Oczyszczania Sp. z o.o. w Lesznie z tytułu pożyczki inwestycyjnej zaciągniętej w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie na realizację zadania pn.: „Budowa Zakładu Zagospodarowania Odpadów w Trzebani”, które obciąża budżet w roku 2015 kwotą 27.615 zł oraz lat kolejnych w następujących wysokościach:

- 2016 rok kwota 27.615,00 zł,
- 2017 rok kwota 27.615,00 zł,
- 2018 rok kwota 27.615,00 zł,
- 2019 rok kwota 27.615,00 zł,
- 2020 rok kwota 46.060,00 zł,
- 2021 rok kwota 46.060,00 zł,
- 2022 rok kwota 46.060,00 zł,
- 2023 rok kwota 34.316,45 zł.

Biorąc pod uwagę przedstawione informacje z zakresu dochodów i wydatków oraz stan zadłużenia (obecny i zaplanowany) należy stwierdzić, iż sytuacja finansowa gminy jest stabilna i pozwoli na planowaną realizację zadań w latach kolejnych.

**Burmistrz Miasta i Gminy  
Osieczna**

**Stanisław Głapiak**