

Informacja o sytuacji finansowej Miasta i Gminy Osieczna z uwzględnieniem aktualnego stanu zadłużenia oraz prognozy zadłużenia w latach 2018-2026

Niniejsza informacja o sytuacji finansowej gminy została opracowana według stanu wykonania budżetu na dzień 30 września 2017 roku. W budżecie na 2017 rok zaplanowano:

- dochody w wysokości 40.824.749,77 zł,
- wydatki w wysokości 55.385.129,77 zł,
- przychody w kwocie 14.900.380,00 zł,
- rozchody w kwocie 340.000,00 zł.

Na dzień 30 września 2017 roku wykonano dochody w wysokości 32.727.355,88 zł, tj. 80,17% planu oraz wydatki w kwocie 30.121.465,38 zł, co stanowi 54,39% 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,
- Gmina posiada nadwyżkę budżetową w kwocie 5.520.975,14 zł oraz „wolne środki” w kwocie 1.964.773,47 zł,
- w budżecie 2017 roku zaangażowano nadwyżkę z lat ubiegłych w wysokości 3.277.687 zł i „wolne środki” w kwocie 1.964.773 zł,
- Gmina posiada do dyspozycji środki finansowe z tytułu nadwyżki budżetowej w kwocie 2.243.288,14 zł które prawdopodobnie do końca bieżącego roku nie zostaną zaangażowane. W związku z czym nadwyżkę z lat ubiegłych wprowadzono do projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej oraz projektu budżetu na 2018 rok.

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% lub 2,8%. Stopa redyskonta na dzień 31 października 2017 r. wynosi 1,75%. Na dzień dzisiejszy warunki zaciągania pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej są bardziej preferencyjne niż warunki zaciągania kredytów w bankach komercyjnych lub emisja obligacji komunalnych. Planowane zadłużenie na dzień 31 grudnia roku budżetowego przedstawia się następująco:

- 2017 rok – 11.282.694 zł,
- 2018 rok – 16.352.365 zł,
- 2019 rok – 12.586.615 zł,
- 2020 rok – 7.629.000 zł,
- 2021 rok – 6.669.000 zł,
- 2022 rok – 5.709.000 zł,
- 2023 rok – 4.749.000 zł,
- 2024 rok – 3.573.250 zł,
- 2025 rok – 2.623.250 zł,
- 2026 rok – 0,00 zł.

Uwzględniając spłaty pożyczek Gmina całkowicie zlikwiduje obecne zadłużenie z tego tytułu w 2026 roku. W latach 2018-2026 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 2018-2026 zapewniają spełnienie wymogów ustawy odnośnie relacji obsługi zadłużenia tj. indywidualnego limitu zadłużenia wynikającego z art. 243 ustawy o finansach publicznych.

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 Glapiak