

Informacja o sytuacji finansowej Miasta i Gminy Osieczna z uwzględnieniem aktualnego stanu zadłużenia oraz prognozy zadłużenia w latach 2019-2028

Niniejsza informacja o sytuacji finansowej Gminy została opracowana według stanu wykonania budżetu na dzień 30 września 2018 roku z uwzględnieniem, ze względu na ich wpływ na sytuację finansową Gminy, zmian budżetu dokonanych uchwałą Nr XL/340/2018 Rady Miejskiej w Osiecznej z dnia 8 listopada 2018 r. W budżecie na 2018 rok (po zmianach na dzień 08.11.2018 r.) zaplanowano:

- dochody w wysokości 41.371.260,02 zł,
- wydatki w wysokości 60.274.298,02 zł,
- przychody w kwocie 19.751.897,00 zł,
- rozchody w kwocie 848.859,00 zł.

Na dzień 30 września 2018 roku wykonano dochody w wysokości 32.783.731,86 zł, tj. 63,43% planu oraz wydatki w kwocie 32.449.787,71 zł, co stanowi 52,84% planu. Analiza aktualnego i przewidywanego poziomu wykonania tegorocznego budżetu wykazała, że:

- realizacja dochodów przebiega na zakładanym poziomie, z wyjątkiem dochodów z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 11.261.138 zł na realizację zadania pn.: „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Świerczyna-grodzisko-Łoniewo” oraz „Przebudowa z rozbudową oczyszczalni ścieków w Osiecznej”. Wobec realnego zagrożenia braku środków zdecydowano o zmniejszeniu planu wydatków i zaciągnięciu kredytu na wyprzedzające finansowanie zadań z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 5.500.000 zł,
- 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 „wolne środki” w kwocie 4.866.439,04 zł, które zostały zaangażowane w budżecie 2018 roku.

Gmina Osieczna posiada zadłużenie z tytułu pożyczek zaciągniętych w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu oraz planuje zaciągnąć kredyt na wyprzedzające finansowanie zadań z budżetu Unii Europejskiej. Oprocentowanie pożyczek wynosi 0,5% redyskonta weksli w stosunku rocznym, lecz nie mniej niż 3% lub 2,8%. Stopa redyskonta na dzień 31 października 2018 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. Planowany kredyt na wyprzedzające finansowanie będzie spłacony niezwłocznie po otrzymaniu refundacji ze środków z budżetu Unii Europejskiej. Umowę o dofinansowanie nr RPWP.04.03.01-30-0019/17-00 z Województwem Wielkopolskim w ramach *Działania 4.3 „Gospodarka wodno-ściekowa”, Poddziałanie 4.3.1 „Gospodarka wodno-ściekowa” Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020* podpisano dnia 26 lipca 2018 r. Wartość dofinansowania, zgodnie z zawartą umową, wynosi do kwoty 11.261.137,42 zł. W związku z podpisaną umową ratę kredytu wyłączono z limitu spłaty zobowiązań określonych w art. 243 ustawy.

Planowane zadłużenie na dzień 31 grudnia roku budżetowego przedstawia się następująco:

- 2018 rok – 20.254.966 zł,
- 2019 rok – 12.057.567 zł,
- 2020 rok – 10.497.567 zł,
- 2021 rok – 8.837.567 zł,
- 2022 rok – 7.077.567 zł.
- 2023 rok – 5.264.857 zł,
- 2024 rok – 3.949.207 zł,
- 2025 rok – 2.949.207 zł,
- 2026 rok – 1.949.207 zł,
- 2027 rok – 949.207 zł,
- 2028 rok – 0,00 zł.

Uwzględniając spłaty pożyczek i kredytu Gmina całkowicie zlikwiduje obecne zadłużenie z tego tytułu w 2028 roku. W latach 2019-2028 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 2019-2028 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