

Informacja o sytuacji finansowej Gminy Osieczna z uwzględnieniem aktualnego stanu zadłużenia oraz prognozy zadłużenia w latach 2020-2028

Niniejsza informacja o sytuacji finansowej Gminy została opracowana według stanu wykonania budżetu na dzień 30 września 2019 roku. W budżecie na 2019 rok zaplanowano:

- dochody w wysokości 50.311.300,53 zł,
- wydatki w wysokości 45.096.456,79 zł,
- przychody w kwocie 982.555,00 zł,
- rozchody w kwocie 6.197.398,74 zł.

Na dzień 30 września 2019 roku wykonano dochody w wysokości 35.926.916,69 zł, tj. 71,40% planu oraz wydatki w kwocie 27.806.280,73 zł, co stanowi 61,65% planu.

Gmina Osieczna posiada zadłużenie z tytułu pożyczek zaciągniętych w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu oraz 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 2019 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. Kredyt na wyprzedzające finansowanie Gmina planuje spłacić do końca 2019 roku.

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

- 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 2020-2028 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 Gminy Osieczna

Stanisław Głapiak