

Informacja o sytuacji finansowej Gminy Osieczna z uwzględnieniem aktualnego stanu zadłużenia oraz prognozy zadłużenia w latach 2022-2028

Niniejsza informacja o sytuacji finansowej Gminy została opracowana według stanu wykonania budżetu na dzień 30 września 2021 roku. W budżecie na 2021 rok zaplanowano:

- dochody w wysokości 49.953.265,31 zł,
- wydatki w wysokości 58.640.946,83 zł,
- przychody w kwocie 13.436.887,81 zł,
- rozchody w kwocie 4.749.206,29 zł.

Na dzień 30 września 2021 roku wykonano dochody w wysokości 41.475.640,91 zł, tj. 83,03% planu oraz wydatki w kwocie 33.149.908,30 zł, co stanowi 56,53% 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. Celowe i racjonalne gospodarowanie środkami finansowymi spowodowały, że koszt realizacji planowanych zadań będzie niższy od zakładanego,
- Gmina posiada „wolne środki” w kwocie 7.549.206,29 zł oraz przychody 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 w kwocie 1.938.475,23 zł, które zostały zaangażowane w budżecie 2021 roku jako przychody. Ponadto Gmina posiada nadwyżkę z lat ubiegłych w wysokości 5.879.489,62, która została zaplanowana w przychodach budżetu 2021 w kwocie 3.594.512,80 zł.

Gmina Osieczna posiada wyłącznie zadłużenie z tytułu pożyczek zaciągniętych w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu. Oprocentowanie pożyczek wynosi 0,5% redyskonta weksli Narodowego Banku Polskiego w stosunku rocznym, lecz nie mniej niż 3% w stosunku rocznym, liczone od niespłaconych kwot kapitału. Stopa redyskonta na dzień 31 października 2021 r. wynosi 0,51%.

Pismem z dnia 17 maja 2021 roku Gmina otrzymała dwie promesy umożliwiające zaciągnięcie pożyczek w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu. z oprocentowaniem w wysokości Wibor IY (jednoroczny) plus 50 punktów bazowych, liczonym od niespłaconych kwot kapitału, lecz nie mniej niż 2,5% oraz możliwością umorzenia pożyczek do wysokości 10%, lecz nie więcej niż 800.000,00 zł. Dnia 12 października 2021 roku uzyskano pozytywnie opinie Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu i przesłano dokumenty stanowiące podstawę do podjęcia uchwały przez Radę Nadzorczą Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu o przyznaniu środków i zawarcia umów udzielenia pożyczek.

Na dzień zaciągnięcia pożyczek z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu warunki były bardziej preferencyjne niż warunki zaciągania kredytów w bankach komercyjnych lub emisja obligacji komunalnych.

Planowane zadłużenie na dzień 31 grudnia roku budżetowego, według planu na 30 września 2021 roku, przedstawia się następująco:

- 2021 rok – 3.154.693,49 zł,
- 2022 rok – 3.310.951,21 zł.
- 2023 rok – 2.525.105,72 zł,
- 2024 rok – 1.873.105,72 zł,
- 2025 rok – 1.200.000,00 zł,
- 2026 rok – 800.000,00 zł,
- 2027 rok – 400.000,00 zł,
- 2028 rok – 0,00 zł.

Uwzględniając spłaty pożyczek i kredytu Gmina całkowicie zlikwiduje obecne zadłużenie z tego tytułu w 2028 roku. W latach 2022-2028 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 2022-2028 zapewniają spełnienie wymogów ustawy o 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 należy stwierdzić, iż sytuacja finansowa Gminy jest stabilna i pozwoli na planowaną realizację zadań w latach następnych.

Burmistrz Gminy Osieczna

Stanisław Glapiak