

### Informacja o sytuacji finansowej Gminy Osieczna z uwzględnieniem aktualnego stanu zadłużenia oraz prognozy zadłużenia w latach 2024-2028

Niniejsza informacja o sytuacji finansowej Gminy została opracowana według stanu wykonania budżetu na dzień 30 września 2023 roku. W budżecie na 2023 rok zaplanowano:

- dochody w wysokości 53.110.599,68 zł,
- wydatki w wysokości 68.788.456,11 zł,
- przychody w kwocie 16.077.856,43 zł,
- rozchody w kwocie 400.000,00 zł.

Na dzień 30 września 2023 roku wykonano dochody w wysokości 39.812.452,55 zł, tj. 74,96% planu oraz wydatki w kwocie 36.557.521,20 zł, co stanowi 53,14% 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 2.400.000,00 zł, 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 413.953,01 zł oraz nadwyżkę z lat ubiegłych w kwocie 17.702.051,64 zł,
- w budżecie 2023 roku zaangażowano „wolne środki” w kwocie 2.400.000,00 zł, 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 413.953,01 zł oraz nadwyżkę z lat ubiegłych w kwocie 11.284.203,16 zł,
- Gmina posiada do dyspozycji środki finansowe z tytułu nadwyżki budżetowej w kwocie 6.417.848,48 zł, które do końca roku nie zostaną zaangażowane. W związku z czym nadwyżkę z lat ubiegłych w wysokości 2.711.542,41 zł wprowadzono do projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej oraz projektu budżetu na 2024 rok.

Gmina Osieczna posiada wyłącznie zadłużenie z tytułu pożyczek zaciągniętych w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu:

- a) umowa pożyczki z 22 grudnia 2015 roku – oprocentowanie pożyczki w wysokości 0,5% redyskonta weksli w stosunku rocznym, lecz nie mniej niż 3%. Stopa redyskonta na dzień 31 października 2023 r. wynosi 5,80%,
- b) umowa pożyczki z 4 października 2023 roku – oprocentowanie pożyczki w wysokości WIBOR 1Y (jednoroczny), nie mniej niż 2,5 % rocznie i nie więcej niż 4% rocznie. WIBOR 1Y (jednoroczny) na dzień 31 października 2023 r. wynosi 5,54%.

Pismem z dnia 28 sierpnia 2023 roku Gmina otrzymała promesę umożliwiającą zaciągnięcie pożyczki w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu z oprocentowaniem w wysokości WIBOR 1Y (jednoroczny), nie mniej niż 2,5 % rocznie i nie więcej niż 4% rocznie. Dnia 26 października 2023 roku uzyskano pozytywną opinię 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 pożyczki 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 2023 roku, przedstawia się następująco:

- 2023 rok – 3.979.700,26 zł,
- 2024 rok – 3.252.067,82 zł,
- 2025 rok – 2.524.435,38 zł,
- 2026 rok – 1.796.802,94 zł,
- 2027 rok – 1.069.170,55 zł,
- 2028 rok – 0,00 zł.

Uwzględniając spłaty pożyczek i kredytu Gmina całkowicie zlikwiduje obecne zadłużenie z tego tytułu w 2028 roku. W latach 2024-2028 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 2024-2028 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 należy stwierdzić, iż sytuacja finansowa Gminy jest stabilna i pozwoli na planowaną realizację zadań w latach następnych.

Burmistrz Gminy Osieczna

Stanisław Głapiak