

Informacja o sytuacji finansowej gminy

Na koniec III kwartału 2018 na plan dochodów 32.958.874,94 zł. gmina wykonała 26.431.402,41 zł. co stanowi 80,20 % zakładanego wykonania rocznego. Plan wydatków kształtował się w wysokości 33.856.619,83 zł. natomiast został wykonany w kwocie 24.117.034,13 zł. co stanowi 71,23 % zakładanego wykonania rocznego.

Z wielkości tych wynika wykonana nadwyżka budżetu w kwocie 2.314.368,28 zł., pomimo że na koniec III kwartału zaplanowany jest deficyt który, na koniec roku 2018 ma wynieść 897.744,89 zł. Żeby zrealizować wszystkie zaplanowane wydatki i spłacić zaplanowane na 2018 r. raty kredytów w wysokości 1.240.000 zł., konieczne są przychody w wysokości 2.137.744,89 zł. Plan na koniec III kwartału zakładał osiągnięcie tych przychodów z wolnych środków w wysokości 2.137.744,89 zł., które Gmina w bieżącym roku budżetowym posiada. Na dzień dzisiejszy nie planuje się pożyczek.

Na koniec III kwartału, po przeanalizowaniu zaplanowanych dochodów i wydatków budżetu, a także zaawansowania zaplanowanej spłaty pożyczek, można założyć że sytuacja finansowa gminy pozwoli na realizację budżetu roku 2018 zgodnie z założeniami.

Na początku roku 2018 zadłużenie gminy wynosiło 11.437.956,26 zł. na co składało się:

- pożyczka na adaptację budynków poszpitalnych na przedszkole zaciągnięta w ramach instrumentu "JESSICA" w kwocie 5.587.956,26 zł.
- pożyczka w kwocie 160.000 zł. zaciągnięta w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu na sfinansowanie 25% kosztów kwalifikowanych budowy kanalizacji sanitarnej w Łęce Wielkiej,
- kredyt w wysokości 1.600.000 zł. zaciągnięty w Banku Gospodarstwa Krajowego na budowę Hali Widowiskowo Sportowej w Poniecu.
- kredyt na dofinansowanie budowy hali widowiskowo sportowej w Poniecu zaciągnięty ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego za pośrednictwem BGK Poznań w wysokości 1.850.000,- zł.
- kredyt na dofinansowanie budowy hali widowiskowo sportowej w Poniecu zaciągnięty ze środków ING Bank Śląski w wysokości 2.240.000,- zł

Z kwoty tej, do dnia złożenia projektu budżetu, zostało spłacone 930.000,- zł., a w tym 292.500,- zł. z przypadającej do spłaty raty pożyczki "JESSICA", 75.000,- zł. z pożyczki z WFOŚ i GW na budowę kanalizacji sanitarnej w Łęce Wielkiej oraz ogółem z zaciągniętych kredytów na budowę hali widowiskowo sportowej kwotę 562.500,- zł.

Do końca roku planuje się spłacić jeszcze kwotę 310.000,- zł. Jednocześnie w tym okresie nie została zaciągnięta inna pożyczka.

W rezultacie, po spłacie do końca roku zaplanowanej części pożyczek, na koniec roku 2018 zadłużenie osiągnie wysokość 10.197.956,26 zł. z czego kwota 5.197.956,26 zł. jest pożyczką wieloletnią (JESSICA) ze spłatą rozłożoną do 2032 roku, kwota 60 000,-zł. (BGK- kanalizacja Łęka Wielka) będzie spłacana do roku 2019, natomiast łączna kwota pozostałych kredytów tj. 4.940.000,- zł. (2.875.000,- zł. - w BGK na budowę hali widowiskowo sportowej i 2.065.000,- zł. w ING Bank Śląski) będzie stanowiła zobowiązania, których spłata zakończy się w roku 2024.

Pewne znaczenie w realizacji budżetu 2019 mogą mieć ewentualnie pozostające z roku 2018 wolne środki, jednak ich wprowadzenie do budżetu jest możliwe dopiero po przyjęciu sprawozdania finansowego za 2018 rok. Wielkości planowanych pożyczek i plan ich spłat przedstawione są w projekcie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2019-2032 Przyjęte w projekcie Prognozy wielkości rat spłaty zaplanowanych pożyczek nie przekraczają indywidualnego wskaźnika możliwości spłat zobowiązań Gminy.