

Informacja o sytuacji finansowej gminy

Na koniec III kwartału 2019 na plan dochodów 33.773.847,35 zł. gmina wykonała 27.010.696,26 zł. , co stanowi 79.98 % zakładanego wykonania rocznego. Plan wydatków kształtował się w wysokości 35.220.751,12 zł. , natomiast został wykonany w kwocie 25.212.530,13 zł. co stanowi 71,58 % zakładanego wykonania rocznego.

Z wielkości tych wynika wykonana nadwyżka budżetu w kwocie 1.798.166,13 zł., pomimo, że na koniec III kwartału zaplanowany jest deficyt, który na koniec roku 2019 ma wynieść 1.446.903,77 zł. Żeby zrealizować wszystkie zaplanowane wydatki i spłacić zaplanowane na 2019 r. raty kredytów w wysokości 1.250.000 zł., konieczne są przychody w wysokości 2.696.903,77 zł. Plan na koniec III kwartału zakładał osiągnięcie tych przychodów z wolnych środków w wysokości 2.696.903,77 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 2019 zgodnie z założeniami.

Na początku roku 2019 zadłużenie gminy wynosiło 10.197.956,26 zł. na co składało się:

- pożyczka na adaptację budynków szpitalnych na przedszkole zaciągnięta w ramach instrumentu "JESSICA" w kwocie 5.197.956,26 zł.
- pożyczka w kwocie 60.000 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 1.200.000 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 1.675.000,- zł.,
- kredyt na dofinansowanie budowy hali widowiskowo- sportowej w Poniecu zaciągnięty ze środków ING Bank Śląski w wysokości 2.065.000,- zł

Z kwoty tej, do dnia złożenia projektu budżetu, zostało spłacone 952.500,- zł., a w tym 292.500,- zł. z przypadającej do spłaty raty pożyczki "JESSICA" , 60.000,- 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 600.000,- zł.

Do końca roku planuje się spłacić jeszcze kwotę 297.500,- zł. Jednocześnie w tym okresie nie została zaciągnięta inna pożyczka.

W rezultacie, po spłacie do końca roku zaplanowanej części pożyczek, na koniec roku 2019 zadłużenie osiągnie wysokość 8.947.956,26 zł. z czego kwota 4.807.956,26 zł. jest pożyczką wieloletnią (JESSICA) ze spłatą rozłożoną do 2032 roku, natomiast łączna kwota pozostałych kredytów tj. 4.140.000,- zł. (2.275.000,- zł. - w BGK na budowę hali widowiskowo sportowej i 1.865.000,- zł. w ING Bank Śląski) będzie stanowiła zobowiązania, których spłata zakończy się w roku 2024.

W tabeli poniżej przedstawiono harmonogram spłaty zobowiązań Gminy Poniec, wynikający z zaciągniętych kredytów i pożyczek w kolejnych latach.

	Hala widowiskowo sportowa BGK VII/2014	Jessica	BGK (Hala II/2015)	ING VIII/2015	Razem
Pożyczki na realizację zadań					

2020	I kw.	125 000,00	97 500,00	50 000,00	50 000,00	322 500,00
	II kw.	125 000,00	97 500,00	50 000,00	50 000,00	322 500,00
	III kw.	125 000,00	97 500,00	50 000,00	50 000,00	322 500,00
	IV kw.	125 000,00	97 500,00	50 000,00	50 000,00	322 500,00
Razem	2020 r	500 000	390 000	200 000	200 000	1 290 000,00
2021	I kw.	75 000,00	97 500,00	81 250,00	81 250,00	335 000,00
	II kw.	75 000,00	97 500,00	81 250,00	81 250,00	335 000,00
	III kw.	75 000,00	97 500,00	81 250,00	81 250,00	335 000,00
	IV kw.	75 000,00	97 500,00	81 250,00	81 250,00	335 000,00
Razem	2021 r	300000,00	390 000	325 000,00	325 000,00	1 340 000,00
2022	I kw.		97 500,00	87 500,00	87 500,00	272 500,00
	II kw.		97 500,00	87 500,00	87 500,00	272 500,00
	III kw.		97 500,00	87 500,00	87 500,00	272 500,00
	IV kw.		97 500,00	87 500,00	87 500,00	272 500,00
Razem	2022 r	0	390 000	350 000,00	350 000,00	1 090 000,00
2023	I kw.		97 500,00	125 000,00	222 500,00	445 000,00
	II kw.		97 500,00	125 000,00	222 500,00	445 000,00
	III kw.		97 500,00	125 000,00	222 500,00	445 000,00
	IV kw.		97 500,00	125 000,00	222 500,00	445 000,00
Razem	2023 r	0	390 000	500 000,00	890 000,00	1 780 000,00
2024			390 000,00	100 000,00	100 000,00	590 000,00
2025			390 000,00			390 000,00
2026			390 000,00			390 000,00
2027			390 000,00			390 000,00
2028			390 000,00			390 000,00
2029			390 000,00			390 000,00
2030			390 000,00			390 000,00
2031			390 000,00			390 000,00
2032			127 956,26			127 956,26
pozostało do spłaty		800 000,00	4 807 956,26	1 475 000,00	1 865 000,00	8 947 956,26

Pewne znaczenie w realizacji budżetu 2020 mogą mieć ewentualnie pozostające z roku 2019 wolne środki, jednak ich wprowadzenie do budżetu jest możliwe dopiero po przyjęciu sprawozdania finansowego za 2019 rok. Wielkości planowanych pożyczek i plan ich spłat przedstawione są w projekcie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2020-2032. Przyjęte w projekcie Prognozy wielkości rat spłaty zaplanowanych pożyczek nie przekraczają indywidualnego wskaźnika możliwości spłat zobowiązań Gminy.