

Informacja o sytuacji finansowej gminy

Na koniec III kwartału 2023 na plan dochodów 49.548.982,10 zł. gmina wykonała 29.261.178,93 zł. , co stanowi 59,06 % zakładanego wykonania rocznego. Plan wydatków kształtował się w wysokości 58.038.244,64 zł., natomiast został wykonany w kwocie 31.779.223,99 zł. co stanowi 54,76 % zakładanego wykonania rocznego.

Z wielkości tych wynika wykonany deficyt budżetu w kwocie 2.518.045,06 zł., na koniec III kwartału zaplanowany jest deficyt, który na koniec roku 2023 ma wynieść 8.489.262,54 zł. Żeby zrealizować wszystkie zaplanowane wydatki i spłacić zaplanowane na 2023 r. raty kredytów w wysokości 737.500,00 zł., konieczne są przychody w wysokości 9.226.762,54 zł. Plan na koniec III kwartału zakładał osiągnięcie tych przychodów z wolnych środków o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w wysokości 2.553.568,78 zł., które Gmina w bieżącym roku budżetowym posiada, niewykorzystanych środków pieniężnych o których mowa w art.217 ust.2 pkt 8 ustawy o finansach publicznych w wysokości 564.408,47 zł. oraz kredytów i pożyczek planowanych w wysokości 6.108.785,29 zł.

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 2023 zgodnie z założeniami.

Na początku roku 2023 zadłużenie gminy wynosiło 8.736.741,55 zł. na co składało się:

- pożyczka na adaptację budynków poszpitalnych na przedszkole zaciągnięta w ramach instrumentu "JESSICA" w kwocie 3.637.956,26 zł.
- kredyt na dofinansowanie budowy hali widowiskowo- sportowej w Poniecu zaciągnięty ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego za pośrednictwem BGK Poznań w wysokości 600.000,- zł.,
- kredyt na dofinansowanie budowy hali widowiskowo- sportowej w Poniecu zaciągnięty ze środków ING Bank Śląski w wysokości 990.000,- zł
- pożyczka na budowę wraz z przebudową Szkoły Podstawowej w Żytowiecku zaciągnięta w ramach instrumentu "JESSICA II" w kwocie 3.508.785,29 zł.

Z kwoty tej, do dnia złożenia projektu budżetu, zostało spłacone 640.000,- zł., a w tym 292.500,- zł. z przypadającej do spłaty raty pożyczki "JESSICA" oraz ogółem z zaciągniętych kredytów na budowę hali widowiskowo sportowej kwotę 347.500,- zł.

Do końca roku planuje się spłacić jeszcze kwotę 97.500,- zł. Jednocześnie w tym okresie została zaciągnięta inna pożyczka na przebudowę budynków oświatowych zaciągnięta w ramach instrumentu "JESSICAII" w kwocie 2.600.000,- zł.

W rezultacie, po spłacie do końca roku zaplanowanej części pożyczek, na koniec roku 2023 zadłużenie osiągnie wysokość 10.599.241,55 zł. z czego kwota 3.247.956,26 zł. jest pożyczką wieloletnią (JESSICA) ze spłatą rozłożoną do 2032 roku, kredytem zaciągniętym ze środków Europejskiego Banku Inwestycyjnego za pośrednictwem BGK na budowę hali widowiskowo sportowej 475.000,- zł. ze spłatą rozłożoną do 2024 roku i- kredytem na dofinansowanie budowy hali widowiskowo- sportowej w Poniecu zaciągniętego ze środków ING Bank Śląski 767.500,- zł. ze spłatą rozłożoną do 2024 roku oraz pożyczką wieloletnią (JESSICAII SPŻ) kwota 3.508.785,29 zł ze spłatą rozłożoną do 2042 roku a także pożyczką wieloletnią (JESSICAII) kwota 2.600.000,- zł ze spłatą rozłożoną do 2043 roku.

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

Pożyczki na realizację zadań		Jessica I	Jessica II SPZ	BGK (Hala II/2015)	ING VIII/2015	Jessica II (06.2023)	Razem
2024	I kw.	97 500,00		150 000,00	191 875,00		439 375,00
	II kw.	97 500,00	46783,80	150 000,00	191 875,00		486 158,80
	III kw.	97 500,00	46783,80	150 000,00	191 875,00		486 158,80
	IV kw.	97 500,00	46783,80	25 000,00	191 875,00		361 158,80
Razem	2024 r	390 000	140351,40	475 000,00	767 500,00		1 772 851,40
2025	I kw.	97 500,00	46783,80				144 283,80
	II kw.	97 500,00	46783,80			36111,11	180 394,91
	III kw.	97 500,00	46783,80			36111,11	180 394,91
	IV kw.	97 500,00	46783,80			36111,11	180 394,91
Razem	2025 r	390 000	187135,20	0		108333,33	685 468,53
2026	I kw.	97 500,00	46783,80			36111,11	180 394,91
	II kw.	97 500,00	46783,80			36111,11	180 394,91
	III kw.	97 500,00	46783,80			36111,11	180 394,91
	IV kw.	97 500,00	46783,80			36111,11	180 394,91
Razem	2026 r	390 000	187135,20			144444,44	721 579,64
2027		390 000,00	187135,20			144444,44	721 579,64
2028		390 000,00	187135,20			144444,44	721 579,64
2029		390 000,00	187135,20			144444,44	721 579,64
2030		390 000,00	187135,20			144444,44	721 579,64
2031		390 000,00	187135,20			144444,44	721 579,64
2032		127 956,26	187135,20			144444,44	459 535,90
2033			187135,20			144444,44	331 579,64
2034			187135,20			144444,44	331 579,64
2035			187135,20			144444,44	331 579,64
2036			187135,20			144444,44	331 579,64
2037			187135,20			144444,44	331 579,64
2038			187135,20			144444,44	331 579,64
2039			187135,20			144444,44	331 579,64
2040			187135,20			144444,44	331 579,64
2041			187135,20			144444,44	331 579,64
2042			187135,49			144444,44	331 579,93
2043						36111,19	36 111,19
pozostało do spłaty od 01.01.2024		3 247 956,26	3508785,29	475 000,00	767 500,00	2600000,00	10 599 241,55

Pewne znaczenie w realizacji budżetu 2024 będą mieć ewentualnie pozostające z roku 2023 wolne środki. Wielkości planowanych pożyczek i plan ich spłat przedstawione są w projekcie Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2024-2043. Przyjęte w projekcie Prognozy wielkości rat spłaty zaplanowanych pożyczek nie przekraczają indywidualnego wskaźnika możliwości spłat zobowiązań Gminy.