

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.

W związku z zaplanowaną na 2019 r. realizacją zadań, które dla budżetu Gminy stanowią obciążenie, mowa tu głównie o budowie centrum rekreacyjno-wypoczynkowego wraz ze stacją harcerską (Stawy Dzieczyńskie), na realizację którego zaplanowano wydatki na poziomie 2.216.000 zł w 2019 r. oraz 2.066.000 zł w 2020 r. konieczne jest zaciągnięcie

pożyczki. Na realizację ww. zadania Gmina Poniec, w marcu 2018 r., złożyła wniosek o dofinansowanie ze środków unijnych, a decyzja o przyznaniu tych środków ma zostać wydana do końca listopada 2018 r. Z uwagi na brak potwierdzonej informacji dotyczącej dofinansowania, sfinansowanie tego zadania zaplanowano ze środków własnych. Pozytywne rozpatrzenie wniosku Gminy Poniec, będzie skutkowało zmianą kategorii tego zadania (wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych), a w przypadku nie otrzymania dofinansowania Gmina prawdopodobnie odejdzie od realizacji tegoż zadania. 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.