

Informacja o sytuacji finansowej gminy ze szczególnym uwzględnieniem aktualnego stanu zadłużenia

Dochody budżetu gminy na dzień 30 września 2024 roku zaplanowane w kwocie 33.829.750,40 zł zostały zrealizowane w kwocie 19.806.002,46 zł, co stanowi 58,55% w stosunku do planu.

Wydatki budżetu gminy na dzień 30 września 2024 roku zaplanowane w kwocie 38.153.189,15 zł zostały zrealizowane w kwocie 19.870.172,78 zł, co stanowi 52,08 % w stosunku do planu.

Kwota zadłużenia gminy na dzień 30 września 2024 roku wynosi 10.075.421,00 zł, w tym kredyt w rachunku bieżącym na pokrycie występującego przejściowego deficytu w kwocie 0,00 zł.

Na powyższą kwotę wpływa:

- zaciągnięcie kredytów długoterminowych na sfinansowanie planowanych deficytów budżetu gminy,
- zaciągnięcie pożyczki z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego polegającego na „Budowie oczyszczalni i wykonaniu I etapu sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Wijewo” współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Priorytetu III „Środowisko przyrodnicze” Działanie 3.4 „Gospodarka wodno-ściekowa” Schematu 3 „Budowa systemów kanalizacji zbiorczej wraz z budową, rozbudową, przebudową (modernizacją) oczyszczalni ścieków komunalnych” Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2007 – 2013.
- zaciągnięcie pożyczki z przeznaczeniem na realizację zadania inwestycyjnego polegającego na „Budowie sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Brenno” współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego Osi Priorytetowej 4 „Środowisko” Działanie 4.3 „Gospodarka wodno-ściekowa” Poddziałanie 4.3.1 „Gospodarka wodno-ściekowa” Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014 – 2020.
- zaciągnięcie pożyczki na realizację przedsięwzięcia pn. „Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Potrzebowo” współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego Osi Priorytetowej 4 „Środowisko” Działanie 4.3. „Gospodarko wodno-ściekowa” Poddziałanie 4.3.1. „Gospodarko wodno-ściekowa” Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014 - 2020.

W trakcie roku dokonywano spłaty pożyczki otrzymanej z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na realizację przedsięwzięcia pn. Budowa oczyszczalni i wykonanie I etapu sieci kanalizacji sanitarnej dla miejscowości Wijewo” w wysokości 5.700.000,00zł jako pożyczka zwrotna w kwartalnych ratach na maksymalny okres do 15 lat liczony od daty zawarcia umowy pożyczki z karencją spłaty rat kapitałowych nie dłuższą niż 1 rok od daty zakończenia przedsięwzięcia do dnia 20.03.2028r. Spłata w okresie od 01 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku wyniosła 450.000,00zł.

Kolejne terminy spłat pożyczki w pozostałej kwocie **1.981.280,00** zł przedstawiają się następująco:

Data spłaty	Kwota wynikająca z harmonogramu	Kwota ujęta w wieloletniej prognozie finansowej
20.12.2024	150.000,00	150.000,00
20.03.2025	150.000,00	150.000,00
20.06.2025	150.000,00	150.000,00
22.09.2025	150.000,00	150.000,00
22.12.2025	150.000,00	150.000,00
20.03.2026	125.000,00	125.000,00
22.06.2026	139.300,00	139.300,00
21.09.2026	139.300,00	139.300,00

21.12.2026	139.300,00	139.300,00
20.03.2027	139.300,00	139.300,00
21.06.2027	139.300,00	139.300,00
20.09.2027	139.300,00	139.300,00
20.12.2027	139.200,00	139.200,00
20.03.2028	131.280,00	131.280,00

W dniu 26 czerwca 2017 roku została podjęta Uchwała Nr XXXIV/182/2017 Rady Gminy Wijewo w sprawie zaciągnięcia pożyczki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej z przeznaczeniem na dofinansowanie przedsięwzięcia pn. "Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Brenno" do kwoty 3.960.000,00zł, w tym w roku 2017 do kwoty 1.000.000,00zł i w roku 2018 do kwoty 2.960.000,00zł. W dniu 21 grudnia 2017 roku została zawarta umowa o udzielenie pożyczki ze spłatą w okresie 2019 - 2031. W wyniku otrzymanej zmiany harmonogramu dokonano Uchwałą Nr XL/220/2018 Rady Gminy Wijewo z dnia 19.02.2018r. zmiany kwot dofinansowań z pożyczki na ogólną kwotę 3.940.000,00zł, w tym wykonanie w roku 2017 - 975.610,00zł i rok 2018 - 2.964.390,00zł. Spłata w okresie od 01 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku wyniosła 37.500,00zł.

Kolejne terminy spłat pożyczki w pozostałej kwocie **3.652.500,00** zł przedstawiają się następująco:

Data spłaty	Kwota wynikająca z harmonogramu	Kwota ujęta w wieloletniej prognozie finansowej
20.12.2024	12.500,00	12.500,00
20.03.2025	107.500,00	107.500,00
20.06.2025	107.500,00	107.500,00
20.09.2025	107.500,00	107.500,00
20.12.2025	107.500,00	107.500,00
20.03.2026	133.750,00	133.750,00
20.06.2026	133.750,00	133.750,00
20.09.2026	133.750,00	133.750,00
20.12.2026	133.750,00	133.750,00
20.03.2027	133.750,00	133.750,00
20.06.2027	133.750,00	133.750,00
20.09.2027	133.750,00	133.750,00
20.12.2027	133.750,00	133.750,00
20.03.2028	133.750,00	133.750,00
20.06.2028	133.750,00	133.750,00
20.09.2028	133.750,00	133.750,00
20.12.2028	133.750,00	133.750,00
20.03.2029	133.750,00	133.750,00
20.06.2029	133.750,00	133.750,00
20.09.2029	133.750,00	133.750,00
20.12.2029	133.750,00	133.750,00
20.03.2030	133.750,00	133.750,00
20.06.2030	133.750,00	133.750,00
20.09.2030	133.750,00	133.750,00

20.12.2030	133.750,00	133.750,00
20.03.2031	133.750,00	133.750,00
20.06.2031	133.750,00	133.750,00
20.09.2031	133.750,00	133.750,00
20.12.2031	133.750,00	133.750,00

Na podstawie Uchwały Nr XII/84/2019 Rady Gminy Wijewo z dnia 14 listopada 2019 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Rada Gminy upoważniła Wójta do wykonania tej uchwały i zaciągnięto kredyt długoterminowy w kwocie **330.000,00** zł z przeznaczeniem na finansowanie planowanego deficytu budżetu z przeznaczeniem na dofinansowanie zadania pn. „Przebudowa wiejskich domów kultury w miejscowościach Wijewo i Zaborówiec”. Zgodnie z umową spłata rat kapitałowych jest przewidziana w latach 2023-2024. Spłata w okresie od 01 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku wyniosła 123.750,00 zł.

Kolejne terminy spłat kredytu w pozostałej kwocie **41.250,00** zł przedstawiają się następująco:

Data spłaty	Kwota wynikająca z harmonogramu	Kwota ujęta w wieloletniej prognozie finansowej
10.12.2024	41.250,00	41.250,00

Na podstawie Uchwały XXVI/202/2021 Rady Gminy Wijewo z dnia 29 kwietnia 2021 roku w sprawie zaciągnięcia pożyczki na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gmina zaciągnęła pożyczkę w WFOŚ. W dniu 13 października 2021 roku gmina podpisała z Wojewódzkim Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu umowę pożyczki do kwoty **2.091.391,00** zł na realizację przedsięwzięcia pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Potrzebowo” współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego Osi Priorytetowej 4 „Środowisko” Działanie 4.3 „Gospodarka wodno-ściekowa” Poddziałanie 4.3.1 „Gospodarka wodno-ściekowa” Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014 – 2020. Spłata w okresie od 01 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku wyniosła 75.000,00 zł.

Kolejne terminy spłat pożyczki w pozostałej kwocie **1.891.391,00** zł przewidziane na lata 2024-2035 przedstawiają się następująco:

Data spłaty	Kwota wynikająca z harmonogramu	Kwota ujęta w wieloletniej prognozie finansowej
20.12.2024	25.000,00	25.000,00
20.03.2025	25.000,00	25.000,00
20.06.2025	25.000,00	25.000,00
20.09.2025	25.000,00	25.000,00
20.12.2025	25.000,00	25.000,00
20.03.2026	25.000,00	25.000,00
20.06.2026	25.000,00	25.000,00
21.09.2026	25.000,00	25.000,00
21.12.2026	25.000,00	25.000,00
22.03.2027	25.000,00	25.000,00
21.06.2027	25.000,00	25.000,00
20.09.2027	25.000,00	25.000,00
20.12.2027	25.000,00	25.000,00

20.03.2028	50.000,00	50.000,00
20.06.2028	50.000,00	50.000,00
20.09.2028	50.000,00	50.000,00
20.12.2028	50.000,00	50.000,00
20.03.2029	50.000,00	50.000,00
20.06.2029	50.000,00	50.000,00
20.09.2029	50.000,00	50.000,00
20.12.2029	50.000,00	50.000,00
20.03.2030	50.000,00	50.000,00
20.06.2030	50.000,00	50.000,00
20.09.2030	50.000,00	50.000,00
20.12.2030	50.000,00	50.000,00
20.03.2031	50.000,00	50.000,00
20.06.2031	50.000,00	50.000,00
20.09.2031	50.000,00	50.000,00
22.12.2031	50.000,00	50.000,00
22.03.2032	50.000,00	50.000,00
21.06.2032	50.000,00	50.000,00
20.09.2032	50.000,00	50.000,00
20.12.2032	50.000,00	50.000,00
21.03.2033	50.000,00	50.000,00
20.06.2033	50.000,00	50.000,00
20.09.2033	50.000,00	50.000,00
20.12.2033	50.000,00	50.000,00
20.03.2034	50.000,00	50.000,00
20.06.2034	50.000,00	50.000,00
20.09.2034	50.000,00	50.000,00
20.12.2034	50.000,00	50.000,00
20.03.2035	50.000,00	50.000,00
20.06.2035	50.000,00	50.000,00
20.09.2035	50.000,00	50.000,00
20.12.2035	16.391,00	16.391,00

Na podstawie Uchwały Nr XXVI/200/2021 Rady Gminy Wijewo z dnia 29 kwietnia 2021 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek na rynku krajowym Gmina postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt w kwocie 1.050.000,00 zł z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Wójt Gminy na podstawie upoważnienia Rady Gminy wykonał zapis uchwały i dnia 02.12.2021 doszło do zawarcia umowy z Bankiem Spółdzielczym we Wschowie. Spłata rat kapitałowych jest przewidziana w latach 2028-2042. W okresie sprawozdawczym opłacono odsetki od pobranego kredytu. Do spłaty pozostaje kwota **1.050.000,00 zł**.

Na podstawie Uchwały Nr XXVI/201/2021 Rady Gminy Wijewo z dnia 29 kwietnia 2021 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu na spłatę wcześniej zaciągniętego kredytu na rynku krajowym Gmina

postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt w kwocie 559.000,00zł z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętego kredytu. Wójt Gminy na podstawie upoważnienia Rady Gminy wykonał zapis uchwały i dnia 02.12.2021 doszło do zawarcia umowy z Bankiem Spółdzielczym we Wschowie. Spłata rat kapitałowych jest przewidziana w latach 2028-2031. W okresie sprawozdawczym opłacono odsetki od pobranego kredytu. Do spłaty pozostaje kwota **559.000,00 zł**.

Na podstawie Uchwały Nr LII/384/2023 Rady Gminy Wijewo z dnia 14 września 2023 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu na rynku krajowym Gmina postanowiła zaciągnąć długoterminowy kredyt w kwocie 900.000,00zł z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań i sfinansowanie w części planowanego deficytu. Wójt Gminy na podstawie upoważnienia Rady Gminy wykonał zapis uchwały i dnia 28 grudnia 2023 roku doszło do zawarcia umowy z Bankiem Spółdzielczym we Wschowie. Spłata rat kapitałowych jest przewidziana w latach 2029-2035. W okresie sprawozdawczym opłacono odsetki od pobranego kredytu. Do spłaty pozostaje kwota **900.000,00 zł**.

Na dzień 30 września 2024 roku gmina posiadała zobowiązania niewymagalne w kwocie 376.135,23 zł, które związane były z opłaceniem pochodnych od wynagrodzeń za miesiąc wrzesień bieżącego roku oraz faktur z terminami płatności w miesiącu październiku bieżącego roku. Realizacja powyższych zobowiązań nastąpiła z zachowaniem odpowiednich terminów płatności.

Na dzień 30 września 2024 roku gmina nie posiadała zobowiązań wymagalnych.

Na dzień 30 września 2024 roku gmina nie posiada żadnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji. Zaplanowanego kredytu w kwocie 1.260.000,00 zł jeszcze nie zaciągnięto.