

Informacja o sytuacji finansowej gminy
ze szczególnym uwzględnieniem aktualnego stanu zadłużenia

Dochody budżetu gminy na dzień 30 września 2020 roku planowane w kwocie 24.366.458,54 zł zostały zrealizowane w kwocie 17.909.277,91 zł, co stanowi 73,50% w stosunku do planu.

Wydatki budżetu gminy na dzień 30 września 2020 roku planowane w kwocie 25.469.518,79 zł zostały zrealizowane w kwocie 14.933.012,12 zł, co stanowi 58,63 % w stosunku do planu.

Kwota zadłużenia gminy na dzień 30 września 2020 roku wynosi 8.968.500,00zł, 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 kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu.

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 2020 roku do 30 września 2020 roku wyniosła 525.000,00zł.

Kolejne terminy spłat pożyczki w pozostałej kwocie 3.500.000,00zł przedstawiają się następująco:

Data spłaty	Kwota wynikająca z harmonogramu	Kwota ujęta w wieloletniej prognozie finansowej
21.12.2020	175.000,00	175.000,00
22.03.2021	175.000,00	175.000,00
21.06.2021	175.000,00	175.000,00
20.09.2021	175.000,00	175.000,00
20.12.2021	175.000,00	175.000,00
21.03.2022	10.930,00	10.930,00
20.06.2022	10.930,00	10.930,00
20.09.2022	10.930,00	10.930,00
20.12.2022	10.930,00	10.930,00

20.03.2023	37.500,00	37.500,00
20.06.2023	37.500,00	37.500,00
20.09.2023	37.500,00	37.500,00
20.12.2023	37.500,00	37.500,00
20.03.2024	150.000,00	150.000,00
20.06.2024	150.000,00	150.000,00
20.09.2024	150.000,00	150.000,00
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 celu sfinansowania deficytu budżetu na 2014 rok ujęto przychody z tytułu zaciągnięcia kredytu długoterminowego do kwoty 452.000,00zł, zgodnie z postanowieniami Uchwały nr XL/296/2014 Rady Gminy Wijewo z dnia 30 kwietnia 2014 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego. Spłata kredytu rozpoczęła się w roku 2020 i potrwa do roku 2022. Spłata w okresie od 01 stycznia 2020 roku do 30 września 2020 roku wyniosła 112.500,00zł.

Kolejne terminy spłat pożyczki w pozostałej kwocie 339.500,00zł przedstawiają się następująco:

Data spłaty	Kwota wynikająca z harmonogramu	Kwota ujęta w wieloletniej prognozie finansowej
31.12.2020	37.500,00	37.500,00
31.03.2021	37.500,00	37.500,00
30.06.2021	37.500,00	37.500,00
30.09.2021	37.500,00	37.500,00
31.12.2021	37.500,00	37.500,00
31.03.2022	38.000,00	38.000,00
30.06.2022	38.000,00	38.000,00
30.09.2022	38.000,00	38.000,00
31.12.2022	38.000,00	38.000,00

W dniu 13 września 2016 roku została podjęta Uchwała Nr XXIV/125/2016 Rady Gminy Wijewo w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego do kwoty 500.000,00zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata kredytu rozpoczęła się w roku 2020 i potrwa do roku 2022. Spłata w okresie od 01 stycznia 2020 roku do 30 września 2020 roku wyniosła 112.500,00zł.

Kolejne terminy spłat pożyczki w pozostałej kwocie 387.500,00zł przedstawiają się następująco:

Data spłaty	Kwota wynikająca z harmonogramu	Kwota ujęta w wieloletniej prognozie finansowej
31.12.2020	37.500,00	37.500,00
31.03.2021	37.500,00	37.500,00
30.06.2021	37.500,00	37.500,00
30.09.2021	37.500,00	37.500,00
31.12.2021	37.500,00	37.500,00
31.03.2022	50.000,00	50.000,00
30.06.2022	50.000,00	50.000,00
30.09.2022	50.000,00	50.000,00
31.12.2022	50.000,00	50.000,00

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 2020 roku do 30 września 2020 roku wyniosła 37.500,00zł.

Kolejne terminy spłat pożyczki w pozostałej kwocie 3.852.500,00zł przedstawiają się następująco:

Data spłaty	Kwota wynikająca z harmonogramu	Kwota ujęta w wieloletniej prognozie finansowej
20.12.2020	12.500,00	12.500,00
20.03.2021	12.500,00	12.500,00
20.06.2021	12.500,00	12.500,00
20.09.2021	12.500,00	12.500,00
20.12.2021	12.500,00	12.500,00
20.03.2022	12.500,00	12.500,00
20.06.2022	12.500,00	12.500,00
20.09.2022	12.500,00	12.500,00
20.12.2022	12.500,00	12.500,00
20.03.2023	12.500,00	12.500,00
20.06.2023	12.500,00	12.500,00
20.09.2023	12.500,00	12.500,00
20.12.2023	12.500,00	12.500,00
20.03.2024	12.500,00	12.500,00
20.06.2024	12.500,00	12.500,00
20.09.2024	12.500,00	12.500,00
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

W dniu 27 listopada 2017 roku została podjęta Uchwała Nr XXXVII/208/2017 Rady Gminy Wijewo w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego do kwoty 559.000,00zł na spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Spłata kredytu jest przewidziana w roku 2021. Harmonogram spłat ,Oprowadstwiaiał się następująco:

Data spłaty	Kwota wynikająca z harmonogramu	Kwota ujęta w wieloletniej prognozie finansowej
31.03.2026	47.000,00	0,00
30.06.2026	47.000,00	0,00
30.09.2026	46.500,00	0,00
31.12.2026	46.500,00	0,00
31.03.2027	46.500,00	0,00
30.06.2027	46.500,00	0,00
30.09.2027	46.500,00	0,00

31.12.2027	46.500,00	0,00
31.03.2028	46.500,00	0,00
30.06.2028	46.500,00	0,00
30.09.2028	46.500,00	0,00
31.12.2028	46.500,00	0,00
2021 rok		559.000,00

Na podstawie Uchwały Nr XII/83/2019 Rady Gminy Wijewo z dnia 14 listopada 2019 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej został pobrany kredyt w BS Wijewo na finansowanie zadania pn. „Przebudowa wiejskich domów kultury w miejscowościach Wijewo i Zaborówiec” w kwocie 946.400,00 zł. Spłata kredytu nastąpiła dnia 23 marca 2020 i w okresie sprawozdawczym opłacano również odsetki w kwocie 7.170,51zł od pobranego kredytu.

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 330.000,00zł 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, w okresie sprawozdawczym opłacano odsetki od pobranego kredytu.

Na dzień 30 września 2020 roku gmina posiadała zobowiązania niewymagalne w kwocie 271.630,35 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 2020 roku gmina nie posiadała zobowiązań wymagalnych.

Na dzień 30 września 2020 roku gmina nie posiada żadnych zobowiązań z tytułu poręczeń i gwarancji.