

Informacja o sytuacji finansowej Gminy na koniec III kwartału 2019 roku

W okresie III kwartałów 2019 roku zrealizowano dochody w wysokości 41.803.750,64 złotych, co stanowi 81% kwoty planowanej oraz wydatki w wysokości 40.664.806,99 złotych, co stanowi 73% kwoty planowanej na rok 2019. Omawiany okres sprawozdawczy zamyka się nadwyżką budżetową w kwocie 1.138.943,65 złotych. Planowane w wysokości 6.851.171,48 złotych przychody budżetu wykonano w całości, natomiast na planowane w wysokości 2.676.136,00 złotych rozchody budżetu wykonano 2.176.136,00 złotych, z czego całość to spłaty zaciągniętych kredytów i pożyczek. Poniższa tabela obrazuje zobowiązania Gminy z tytułu kredytów i pożyczek w poszczególnych instytucjach kredytujących:

Wyszczególnienie	Kwota kredytu do spłaty wg stanu na 1.01.2019r.	Zaciągnięte kredyty do 30.09.2019r	Planowana spłata w 2019r.	Kwota spłacona do 30.09.2019r.	Zadłużenie na 30.09.2019 (2+3-6)	Planowane zadłużenie na 31.12.2019 (2+3+4-5)
1	2	3	5	6	7	8
Kredyt w ING Poznań z 2011r.	675 000,00		675 000,00	675 000,00	0,00	0,00
Kredyt w BS Włoszakowice z 2012r.	1 025 000,00		450 000,00	340 000,00	685 000,00	575 000,00
Kredyt w BS Włoszakowice z 2016r.	400 000,00		200 000,00	150 000,00	250 000,00	200 000,00
Kredyt w BS Włoszakowice z 2017r.	4 500 000,00		875 000,00	655 000,00	3 845 000,00	3 625 000,00
Pożyczka w NFOŚiGW z 2017r.	2 955 240,15	2 067 829,85	0,00	0,00	5 023 070,00	5 023 070,00
Kredyt w BS Siedlec z 2018r.	2 334 536,71		300 000,00	225 000,00	2 109 536,71	2 034 536,71
Kredyt w BS Włoszakowice z 2018r.	1 083 154,48		176 136,00	131 136,00	952 018,48	907 018,48
Kredyt w BS Włoszakowice z 2019r.		3 108 306,15	0,00	0,00	3 108 306,15	3 108 306,15
	12 972 931,34	5 176 136,00	2 676 136,00	2 176 136,00	15 972 931,34	15 472 931,34

Na dzień 30 września zadłużenie Gminy z tytułu kredytów, pożyczek i leasingu wynosi 16.101.007,88 złotych, z tego kredyty zaciągnięte w bankach wynoszą 10.949.861,34 złotych, pożyczka zaciągnięta w NFOŚiGW wynosi 5.023.070,00 oraz leasing 128.076,54 złotych (dotyczy zamiatarki wziętej w leasing przez Zarząd Dróg Gminnych). Gmina nie posiadała na koniec września 2019 roku żadnych zobowiązań wymagalnych. Kredyty spłacane są zgodnie z podjętymi

umowami. Do końca roku 2019 planuje się jeszcze dokonać spłat kredytów w wysokości 500.000,00 złotych. Na koniec roku 2019 planowany stan zadłużenia Gminy wyniesie ogółem 15.585.981,15 złotych, z tego z tytułu kredytów i pożyczek 15.472.931,34 złotych oraz z tytułu leasingu 113.049,81 złotych.

Jednokrotnie Gmina korzystała z kredytu krótkoterminowego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego niedoboru środków zadłużając się w rachunku bieżącym. Miało to miejsce w dniu przekazywania środków dla jednostek. Gmina nie ma zobowiązań z tytułu poręczeń ani gwarancji.

Ze sprawozdań za III kwartał wynika, że realizacja dochodów przebiega na poziomie wyższym niż można zakładać w stosunku do upływu czasu. Celowe i racjonalne gospodarowanie środkami finansowymi spowodowało, że realizacja wydatków jest na poziomie nieco niższym niż zostało to zaplanowane na 2019 rok w stosunku do upływu czasu.

Na koniec września br. wszystkie jednostki łącznie posiadają 758.340,51 złotych zobowiązań, z czego większość dotyczy zobowiązań z tytułu wynagrodzeń wobec ZUS i urzędu skarbowego oraz zobowiązań z tytułu dostaw towarów i usług. Terminy płatności tych zobowiązań jeszcze nie upłynęły. Poniższa tabela obrazuje rozkład zobowiązań w poszczególnych paragrafach klasyfikacji budżetowej.

Paragraf	Wyszczególnienie	Kwota zobowiązania
3020	Wydatki osobowe niezaliczone do wynagrodzeń	6 718,80
3030	Różne wydatki na rzecz osób fizycznych	132,00
3110	Świadczenia społeczne	500,00
4010	Wynagrodzenia osobowe pracowników	226 634,27
4100	Wynagrodzenia agencyjno-prowizyjne	351,00
4110	Składki na ubezpieczenia społeczne	104 738,58
4120	Składki na Fundusz Pracy	14 888,09
4170	Wynagrodzenia bezosobowe	8 163,01
4210	Zakup materiałów i wyposażenia	26 433,18
4240	Zakup pomocy naukowych, dydaktycznych i książek	25 289,14
4260	Zakup energii	1 179,19
4270	Zakup usług remontowych	442,80
4280	Zakup usług zdrowotnych	155,00
4300	Zakup usług pozostałych	81 439,26
4307	Zakup usług pozostałych	4 002,09
4309	Zakup usług pozostałych	470,63
4360	Oplaty z tytułu zakupu usług telekomunikacyjnych	735,87
4410	Podróże służbowe krajowe	213,00
4700	Szkolenia pracowników niebędących członkami korpusu służby cywilnej	720,00
6050	Wydatki inwestycyjne jednostek budżetowych	255 134,60
		758 340,51

WÓJT
mgr Róża Kasperczak