

INFORMACJA

o sytuacji finansowej gminy Harasiuki

Na dzień 1 stycznia 2024 roku zobowiązania gminy z tytułu kredytów długoterminowych wynosiły 3 000 000,00 zł (w tym kredyt w Banku Spółdzielczym w Biłgoraju 900 000,00 oraz kredyt w Banku PKO BP w kwocie 2 100 000,00zł).

Na dzień 30 września 2024 roku spłacono zobowiązania wobec w Banku Spółdzielczego w Biłgoraju w kwocie 675.000,00 zł.

Harmonogram spłat kredytów przedstawia tabela:

Nazwa banku	Kwota kredytu	Spłaty kredytów 2024
BS Biłgoraj	900 000,00	900 000,00
PKO BP	2 100 000,00	2 100 000,00 (zgoda PKO BP na jednorazową spłatę kredytu 29.11.2024 r. – pismo z dnia 4.10.2024 r.
OGÓŁEM	3 000 000,00	3 000 000,00

Na dzień 30 września 2023 roku zadłużenie gminy z tytułu kredytów wynosi 2 375 000,00 zł,

Na podstawie Uchwały Nr VIII/47/2024 Rady Gminy Harasiuki z dnia 16 października 2024 r. w sprawie emisji obligacji oraz zasad ich zbywania, nabywania i wykupu Gmina Harasiuki wyemituje 8.314 obligacji o wartości nominalnej 1.000 zł każda, na łączną kwotę 8.314.000 zł. Celem emisji w 2024 roku jest spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów w kwocie 3.000.000,00 zł, finansowanie planowanego deficytu budżetu na kwotę 2.600.605,00 zł oraz 2.713.395,00 zł na wyprzedzające finansowanie. Wykup obligacji zaplanowano na lata 2025-2037 w następujący sposób:

Tabela. Harmonogram wykupu obligacji wraz z odsetkami

rok	emisja	wykup	zadłużenie	odsetki
2024	8 314 000		8 314 000	-
2025		2 714 000	5 600 000	540 410
2026		-	5 600 000	308 000
2027		-	5 600 000	252 000
2028		385 000	5 215 000	196 000
2029		420 000	4 795 000	182 525
2030		420 000	4 375 000	167 825

rok	emisja	wykup	zadłużenie	odsetki
2031		490 000	3 885 000	153 125
2032		525 000	3 360 000	135 975
2033		595 000	2 765 000	117 600
2034		665 000	2 100 000	96 775
2035		693 000	1 407 000	73 500
2036		693 000	714 000	49 245
2037		714 000	-	24 990
Suma	8 314 000	8 314 000	0	2 297 970

W wyniku przeprowadzonego konkursu rozstrzygniętego w dniu 7 listopada 2025 r. najkorzystniejszą ofertę złożył Dom Maklerski BDM S.A gdzie wg oferty marża dodawana do stawki WIBOR 6M wynosi:

0,60% - dla serii A24

0,55% - dla serii B24

0,55% - dla serii C24

Na dzień 31 grudnia 2024 r. planowany dług Gminy Harasiuki wyniesie 8 314 000,00 zł.


WÓJT
Krzysztof Kiszka