

**Informacja o sytuacji finansowej Gminy Świąciechowa
ze szczególnym uwzględnieniem stanu zadłużenia w roku 2021
oraz prognoza zadłużenia w latach 2022 do 2032**

Gmina na dzień 31 grudnia 2021 r. będzie posiadała zadłużenie z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów krajowych na kwotę ogółem 9.270.972,00 zł, co przedstawia poniższe zestawienie:

- kredyt długoterminowy z Banku Spółdzielczego w Siedlcu umowa nr 1336-2018:

Kwota kredytu na 31.12.2021 r.	Planowane w 2022 r. spłaty	Kwota kredytu na 31.12.2022 r.
2.520.000,00 zł	1.520.000,00 zł	1.000.000,00 zł

- kredyt długoterminowy z Banku Spółdzielczego we Włoszakowicach umowa nr 170/JST/2020:

Kwota kredytu na 31.12.2021 r.	Planowane w 2022 r. spłaty	Kwota kredytu na 31.12.2022 r.
4.480.000,00 zł	480.000,00 zł	4.000.000,00 zł

- w ramach planowanego do zaciągnięcia w 2021 r. nowego długu przewiduje się zaciągnięcie: pożyczki w WFOŚiGW w Poznaniu w kwocie ogółem: 15.877.586,00 zł na realizację przedsięwzięcia pn.: „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w miejscowości Niechłód, Piotrowice i Trzebiny”, w tym w podziale na poszczególne lata, pożyczka uruchamiana będzie w następujących transzach:
- w 2021 r. w kwocie: 1.871.711,00 zł,
- w 2022 r. w kwocie: 14.005.875,00 zł.

Pożyczka zgodnie z regulaminem jej udzielenia podlegać będzie umorzeniu, wartość umorzenia zaplanowano w rozchodach roku 2030 w kwocie: 2.683.275,80 i roku 2031 w kwocie: 2.080.000,00 zł. Ponadto zgodnie z regulaminem udzielenia przedmiotowej pożyczki jej spłata następować będzie począwszy od roku 2023.

Kwota kredytu na 31.12.2021 r.	Planowane w 2022 r. spłaty	Kwota kredytu na 31.12.2022 r.
1.877.711,00 zł	0,00 zł	15.877.586,00 zł

- w ramach planowanego do zaciągnięcia w 2021 r. nowego długu przewiduje się zaciągnięcie: pożyczki w WFOŚiGW w Poznaniu w kwocie ogółem: 160.789,00 zł na realizację przedsięwzięcia pn.: „Budowa instalacji fotowoltaicznej na przedszkolu w Świąciechowie”, w tym w podziale na poszczególne lata, pożyczka uruchamiana będzie w następujących transzach:
- w 2021 r. w kwocie: 160.789,00 zł.
Pożyczka zgodnie z regulaminem jej udzielenia podlegać będzie umorzeniu w 2027 r. w kwocie: 32.157,80 zł.

Kwota kredytu na 31.12.2021 r.	Planowane w 2022 r. spłaty	Kwota kredytu na 31.12.2022 r.
160.789,00 zł	14.631,20 zł	146.157,80 zł

- w ramach planowanego do zaciągnięcia w 2021 r. nowego długu przewiduje się zaciągnięcie: pożyczki w WFOŚiGW w Poznaniu w kwocie ogółem: 238.472,00 zł na realizację przedsięwzięcia pn.: „Wymiana oświetlenia ulicznego na energooszczędne typu LED na terenie Gminy Świąciechowa”, w tym w podziale na poszczególne lata, pożyczka uruchamiana będzie w następujących transzach:
- w 2021 r. w kwocie: 238.472,00 zł.

Pożyczka zgodnie z regulaminem jej udzielenia podlegać będzie umorzeniu w 2027 r. w kwocie: 35.770,80 zł.

Kwota kredytu na 31.12.2021 r.	Planowane w 2022 r. spłaty	Kwota kredytu na 31.12.2022 r.
238.472,00 zł	17.701,20 zł	220.770,80 zł

W roku 2022 Gmina zaplanowała przychody z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek na łączną kwotę: 18.395.875,00 w tym transza pożyczki 14.005.875,00 zł oraz z tytułu emisji obligacji komunalnych w kwocie: 4.390.000,00 zł. Jednocześnie wzorem lat ubiegłych planuje się w ciągu realizacji budżetu roku 2022 podejmować działania zmierzające do rezygnacji z emisji obligacji komunalnych, zamieniając przychody z tego tytułu dodatkowymi wolnymi środkami np. z umorzenie pożyczki w 2021 r. na kwotę: 980.000,00 zł (Gmina oczekuje na pismo z WFOŚiGW w Poznaniu) oraz uwalniając zabezpieczone w 2022 r. środki własne związane np. z funkcjonowaniem przedszkola (dotacja przedszkolna) etc.

Wysokość zadłużenia na koniec 2022 roku wynosić będzie: **25.634.514,60 zł** i w stosunku do planowanych dochodów ogółem stanowi: **62,11 %**.

Kwoty spłat wraz z kosztami obsługi długu w każdym z lat 2022 - 2032 mieszczą się w określonych przez ustawodawcę limitach, tj. będzie zachowana relacja wynikająca z art. 243 ustawy z dnia 29 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Świąciechowa, dnia 05 listopada 2021 r.