# Wykaz aktualnych kredytów – i prognoza zobowiązań planowana na 31.12.2024

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Nazwa instytucji finansującej | Cel kredytu/pożyczki | Kwota zobowiązań na 31.12. 2024r. | sposób spłaty  i wielkość raty | Termin spłaty |
| WFOŚiGW w Warszawie | Pożyczka inwestycyjna na budowę ulicznych sieci kanalizacji sanitarnych | 80 000,00 zł | Kwartalnie na koniec miesiąca:  III – IV kw. 2024 r. raty po 30 000,00 zł  I – II kw. 2025 r. raty po 30 000,00 zł  III rata 2025 r. – 20 000,00 zł | 30.09.2025 |
| Bank Spółdzielczy Ziemi Łowickiej o/ w Teresinie | Kredyt bankowy inwestycyjny | 100 000,00 zł | Kwartalnie na koniec miesiąca:  III – IV kw. 2024 r. raty po 73 750,00 zł  I – II kw. 2025 r. raty po 50 000,00 zł | 30.06.2024 |
| Polski Bank Spółdzielczy w Ciechanowie | Kredyt bankowy długoterminowy na sfinansowanie deficytu budżetu gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek | 200 000,00 zł | Raty kwartalne po 50 000,00 zł. Ostatnia rata płatna do 20.12.2025r. | 20.12.2025r. |
| Bank Spółdzielczy Ziemi Łowickiej o/ w Teresinie | Redyt a spłatę z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek | 615 000,00 | Raty kwartalne  2025 rok: - I do 30.06.2025 -15 000,00 zł, III 2025 r. po 50 000,00 zł  2026 rok – raty IV-VII – po 62 500,00 zł  2027 rok – raty VIII-XI – po 62 500,00 zł, | 31.12.2027 |
|  | **Razem** | **995 000,00 zł** |  |  |

**Prognoza kwoty długu i spłat na rok 2024 i lata następne**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Wyszczególnienie** | **2024** | **2025** | **2026** | **2027** | **2028** | **2029** | **2030** |
| **Dochody ogółem** | **44 868 569,38** | **49 994 386,11** | **41 585 000,00** | **40 610 000,00** | **41 713 000,00** | **42 783 000,00** | **43 861 000,00** |
| **Wydatki ogółem** | **50 388 462,82** | **49 199 386,11** | **40 735 000,00** | **39 760 000,00** | **41 113 000,00** | **42 183 000,00** | **43 561 000,00** |
| Wynik budżetu | -5 519 893,44 | 795 000,00 | 850 000,00 | 850 000,00 | 600 000,00 | 600 000,00 | 300 000,00 |
| Przychody | 6 134 893,44 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Rozchody | 615 000,00 | 795 000,00 | 850 000,00 | 850 000,00 | 600 000,00 | 600 000,00 | 300 000,00 |
| Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych **(bez planowanego kredytu 3 000 000,00 zł)** | 615 000,00 | 495 000,00 | 250 000,00 | 250 000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Odsetki | 140 000,00 | 222 315,00 | 175 000,00 | 123 000,00 | 77 000,00 | 41 000,00 | 7 000,00 |
| **Planowane spłaty kredytu 3 000 000,00 zł** | **0,00** | **300 000,00** | **600 000,00** | **600 000,00** | **600 000,00** | **600 000,00** | **300 000,00** |
| **Kwota długu łącznie z planowanym kredytem 3 000 000,00 zł** | **3 995 000,00** | **3 200 000,00** | **2 350 000,00** | **1 500 000,00** | **900 000,00** | **300 000,00** | **0,00** |
| **Relacja kwoty długu do dochodów ogółem** | 8,90% | 6,40% | 5,65% | 3,69% | 2,16% | 0,70% | 0,00% |
| Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) | 2,53% | 2,99% | 2,94% | 2,72% | 1,83% | 1,69% | 0,79% |
| Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) | 9,66% | 7,88% | 5,68% | 5,96% | 6,53% | 6,29% | 6,61% |