

INFORMACJA O SYTUACJI FINANSOWEJ GMINY CZERMIN HARMONOGRAM SPŁATY RAT KREDYTÓW ZACIĄGNIĘTYCH PRZEZ GMINĘ W LATACH 2022 – 2037

Lp.	Rodzaj zadłużenia	Źródło	Data zaciągnięcia	Wysokość kredytu	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037		
1.	Kredyt	BGK	15.09.2017	3.200.000	167.367	114.245	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
2.	Kredyt	BS	31.07.2018	5.500.000	732.000	785.000	795.000	795.000	795.000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
3.	Kredyt	BS	30.11.2020	1.200.000	0,00	0,00	200.000	200.000	200.000	600.000	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
4.	Kredyt	BS	09.12.2021	3.000.000	1.269.208 *(1.119.208)	150.000	150.000	150.000	150.000	645.000	485.792	0,00	0,00	0,00	0,00						
5.	Kredyt	BS		1.700.000	0,00	0,00	0,00	0,00	100.000	100.000	800.000	700.000	0,00	0,00							
Łączna wysokość rat do spłaty					2.168.575	1.049.245	1.145.000	1.145.000	1.245.000	1.345.000	1.285.792	700.000	300.000	600.000	600.000	600.000	600.000	600.000	500.000		
4 000 000,00 – 2023 rok																					
Łączna wysokość spłat rat według aktualnego stanu					2 168 575	1 049 245	1 145 000	1 145 000	1 245 000	1 345 000	1 285 792	900 000	300 000	600 000	600 000	600 000	600 000	600 000	600 000	0	
Stan zadłużenia na koniec 2024 roku					11 915 057	10 865 792	9 720 792	8 575 792	7 330 792	5 985 792	4 700 000	3 800 000	3 500 000	2 300 000	2 900 000	2 300 000	1 700 000	1 100 000	500 000	0,00	
655 897,50 – 2024 rok plan					68 869,23	91 825,64	91 825,64	91 825,64	91 825,64	91 825,64	219 725,71	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	636 945,5	0,00	
10 244 102,50 – 2024 rok plan					0,00	0,00	*5 507 157	100 000	100 000	100 000	100 000	600 000	600 000	600 000	600 000	600 000	700 000	1 236 945,5	500 000	0,00	
Łączna wysokość spłat rat 2024					1 118 114,23	6 743 982,64	6 743 982,64	1 336 825,64	1 436 825,64	1 536 825,64	1 605 517,71	1 500 000	900 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 300 000	1 236 945,5	500 000	0,00
Stan zadłużenia na koniec bieżącego roku					11 915 057	21 696 922,77	14 952 940,15	13 616 114,49	12 179 388,85	10 642 465,21	9 036 945,50	7 536 945,50	6 636 945,50	4 236 945,50	5 436 945,50	4 236 945,50	3 036 945,50	1 736 945,50	500 000	500 000	0,00

\*Kwota 5 507 157 zł. dotyczy zwrotu środków z budżetu UE, na podstawie podpisanej umowy z urzędem marszałkowskim województwa wielkopolskiego.

Według stanu na dzień 30.09.2023 roku Gmina Czermin posiada zobowiązania finansowe z tytułu zaciągniętych kredytów w łącznej kwocie 9 296 586,00 zł. W IV kwartale 2023 roku gmina planuje zaciągnąć kredyt do kwoty 4 000 000,00 zł.,

Z planowanej do spłaty w 2023 roku kwoty 2 168 575,00 zł. spłacono na koniec III kwartału 2023 roku 787 026,00 zł. Gmina czeka na zwrot środków z budżetu UE, które zostaną przekazane na spłatę kredytu w kwocie 1 119 208,00 zł.

Nie występują w gminie zobowiązania wymagalne (zobowiązania wobec ZUS, US i kontrahentów są na bieżąco regulowane). Gmina nie korzysta ze środków które wykazują ekonomiczne podobieństwo do kredytu lub pożyczki. Nie posiada również gmina zobowiązań w instytucjach, które nie będąc bankami, wykonują czynności podobne do czynności bankowych (instytucje parbankowe).