

**INFORMACJA O SYTUACJI FINANSOWEJ GMINY CZERMIN  
HARMONOGRAM SPŁATY RAT KREDYTÓW ZACIĄGNIĘTYCH PRZEZ GMINĘ W LATACH 2022 – 2029**


Lp.	Rodzaj zadłużenia	Źródło	Data zaciągnięcia	Wysokość kredytu	Do spłaty na 30.09.2022	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
1.	Kredyt	BGK	15.09.2017	3.200.000	424.462	142.850	167.367	114.245	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Kredyt	BS	31.07.2018	5.500.000	3.984.150	82.150	732.000	785.000	795.000	795.000	795.000	0,00	0,00
3.	Kredyt	BS	30.11.2020	1.200.000	1.200.000	0,00	0,00	0,00	200.000	200.000	200.000	600.000	0,00
4.	Kredyt	BS	09.12.2021	3.000.000	3.000.000	0,00	1.269.208 <small>* (w tym 1.119.208)</small>	150.000	150.000	150.000	150.000	645.000	485.792
<b>Łączna wysokość rat do spłaty</b>						<b>225.000</b>	<b>2.168.575</b>	<b>1.049.245</b>	<b>1.145.000</b>	<b>1.145.000</b>	<b>1.145.000</b>	<b>1.245.000</b>	<b>485.792</b>
<b>Stan zadłużenia na koniec roku</b>					<b>8.608.612</b>	<b>8.383.612</b>	<b>6.215.037</b>	<b>5.165.792</b>	<b>4.020.792</b>	<b>2.875.792</b>	<b>1.730.792</b>	<b>485.792</b>	<b>0,00</b>

\* Kwota 1.119.208 zł. dotyczy zwrotu środków z budżetu UE, na podstawie podpisanej umowy z urzędem marszałkowskim województwa wielkopolskiego.

Według stanu na dzień 30.09.2022 roku Gmina Czermin posiada zobowiązania finansowe z tytułu zaciągniętych kredytów w łącznej kwocie 8.608.612 zł. W IV kwartale 2022 roku gmina planuje zaciągnąć kredyt w kwocie 1.700.000,00 zł.

1. Z planowanej do spłaty w 2022 roku kwoty 900.000 zł. spłacono na koniec III kwartału 2022 roku 675.000,00 zł.
2. 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 parabankowe).

  
 SKŁADKA GMINY  
 CZERMIN  
 ul. Piłsudskiego 10, 62-080 Czermin