

Informacja dotycząca zobowiązań finansowych z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek stan na 31.12.2022 rok

Lp.	Podmiot udzielający kredytu/pożyczki	Umowa/ data zawarcia umowy	Okres kredytowania	Okres spłaty kapitału	Kwota kredytu / pożyczki	Oprocentowanie	Przeznaczenie	Zabezpieczenie	Raty - ze stanem na 31.12.2022 rok	Zadłużenie ze stanem na 31.12.2022 rok
1	Bank Gospodarstwa Krajowego Oddział w Toruniu	Umowa Nr 130/0743 z dnia 14.05.2013	14.05.2013-20.12.2027	20.01.2015-20.12.2027	6 130 000,00	Wibor 1M +1,24 p.p. (na dzień podpisania umowy 4,56%)	Kredyt konsolidacyjny przeznaczony na sfinansowanie spłaty wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu kredytów	Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową opatrzone kontrasygnatą Skarbnika Gminy	2023 r. 11x 69 167,00 1x 69 163,00 2024 r. 11x 68 333,00 1x 68 337,00 2025 r. 11x 64 167,00 1x 64 163,00 2026 r. 11x 63 333,00 1x 63 337,00 2027 r. 11x 63 333,00 1x 63 337,00	760 837,00 69 163,00 751 663,00 68 337,00 705 837,00 64 163,00 696 663,00 63 337,00 696 663,00 63 337,00
3 940 000,00										
2	Spółdzielcza Grupa Bankowa Oddział w Łowiczu	Umowa Nr 174/2014 z dnia 11.12.2014	11.12.2014-20.12.2030	21.11.2016-20.12.2030	1 800 000,00	Wibor 3M +0,80 p.p. (na dzień zawarcia umowy 2,83%)	Sfinansowanie planowanego deficytu budżetu w 2014 roku	Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową	2023 r. 12x 10 000,00 2024 r. 12x 15 000,00 2025 r. 12x 15 000,00 2026 r. 12x 15 000,00 2027 r. 12x 15 000,00 2028 r. 12x 15 000,00 2029 r. 12x 15 000,00 2030 r. 12x 15 000,00	120 000,00 180 000,00 180 000,00 180 000,00 180 000,00 180 000,00 180 000,00 180 000,00
1 380 000,00										
3	Spółdzielcza Grupa Bankowa Bank Spółdzielczy w Toruniu	Umowa Nr 199/2015IV z dnia 19.08.2015	19.08.2015-20.12.2030	22.01.2018-20.12.2030	2 600 000,00	Wibor 1M +0,95 p.p. (na dzień podpisania umowy 2,61%)	Sfinansowanie zadań inwestycyjnych na 2015 rok	Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika	2023 r. 11x 16 666,67 1x 16 666,63 2024 r. 11x 16 666,67 1x 16 666,63 2025 r. 11x 16 666,67 1x 16 666,63 2026 r. 11x 16 666,67 1x 16 666,63 2027 r. 11x 16 666,67 1x 16 666,63 2028 r. 11x 16 666,67 1x 16 666,63 2029 r. 11x 33 333,33 1x 33 333,37 2030 r. 11x 33 333,33 1x 33 333,37	183 333,37 16 666,63 183 333,37 16 666,63 183 333,37 16 666,63 183 333,37 16 666,63 183 333,37 16 666,63 183 333,37 16 666,63 366 666,63 33 333,37 366 666,63 33 333,37
2 000 000,00										

4	Bank Gospodarstwa Krajowego Oddział w Toruniu	Umowa Nr 272.93.2015 z dnia 19.10.2015	19.10.2015- 20.12.2030	20.10.2015- 20.12.2030	5 457 500,00	Wibor 3M +0,86 p.p. (na dzień podpisania umowy 2,59%)	Kredyt konsolidacyjny przeznaczony na spłatę zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych	Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika	2023 r. 12x 20 000,00 2024 r. 12x 20 000,00 2025 r. 12x 20 000,00 2026 r. 12x 20 000,00 2027 r. 12x 20 000,00 2028 r. 12x 20 000,00 2029 r. 12x 20 000,00 2030 r. 12x 20 000,00	240 000,00 240 000,00 240 000,00 240 000,00 240 000,00 240 000,00 240 000,00 240 000,00	1 920 000,00
5	Bank Spółdzielczy w Toruniu oddział w Wąbrzeźnie	Umowa Nr 1180/2018 z dnia 26.09.2018	29.09.2018- 20.12.2030	20.09.2019- 20.12.2030	4 800 000,00	Wibor 3M +0,70 p.p. (na dzień podpisania umowy 2,40%)	Kredyt przeznaczony na sfinansowanie zadań inwestycyjnych w 2018 roku (w szczególności: przebudowa drogi gminnej z odwodnieniem ul. Mickiewicza, Kraśńskiego, Targowa; rozebranie i budowa nowego mostu drewnianego na J. Zamkowym; przebudowa i rozbudowa amfiteatru; przebudowa obiektów sportowych)	Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika	2023 r. 11x 41 666,67 1x 41 666,63 2024 r. 11x 41 666,67 1x 41 666,63 2025 r. 11x 41 666,67 1x 41 666,63 2026 r. 11x 41 666,67 1x 41 666,63 2027 r. 11x 41 666,67 1x 41 666,63 2028 r. 11x 41 666,67 1x 41 666,63 2029 r. 11x 41 666,67 1x 41 666,63 2030 r. 12x 25 000,00	458 333,37 41 666,63 458 333,37 41 666,63 458 333,37 41 666,63 458 333,37 41 666,63 458 333,37 41 666,63 458 333,37 41 666,63 458 333,37 41 666,63 300 000,00	3 800 000,00
6	Bank Spółdzielczy w Grębocinie (BI) SGB Poznań (BU)	Umowa Nr 3/JST/K/2019 z dnia 23.07.2019	23.07.2019- 20.12.2030	20.09.2020- 20.12.2030	5 000 000,00	Wibor 3M +0,79 p.p. (na dzień podpisania umowy 2,51%)	Kredyt przeznaczony na sfinansowanie zadań inwestycyjnych w 2019 roku (w szczególności: przebudowa drogi gminnej z odwodnieniem ul. Pięknej, Kwiatowej i Wspólnej oraz ul. Konopnickiej w Wąbrzeźnie; przebudowa obiektów sportowych; budowa ścieżek pieszo- rowerowych, alternatywa dla komunikacji samochodowej na terenie miasta Wąbrzeźno)	Weksle in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika	2023 r. 11x 41 666,67 1x 41 666,63 2024 r. 11x 41 666,67 1x 41 666,63 2025 r. 11x 41 666,67 1x 41 666,63 2026 r. 12x 50 000,00 2027 r. 12x 50 000,00 2028 r. 12x 50 000,00 2029 r. 12x 50 000,00 2030 r. 12x 50 000,00	458 333,37 41 666,63 458 333,37 41 666,63 458 333,37 41 666,63 600 000,00 600 000,00 600 000,00 600 000,00 600 000,00	4 500 000,00

7	ING Bank Śląski Katowice	Umowa Nr JST/888/2020/0000204/00 z dnia 26.05.2020	26.05.2020-20.12.2032	20.09.2021-20.12.2032	5 300 000,00	Wibor 3M +0,99 p.p. (na dzień podpisania umowy 1,67%)	Kredyt przeznaczony na sfinansowanie zadań inwestycyjnych w 2020 roku (w szczególności: przebudowa dróg gminnych z odwodnieniem ul. Pięknej, Kwiatowej i Wspólnej oraz ul. Konopnickiej w Wąbrzeźnie; przebudowa obiektów sportowych)	Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika	2023 r. 11x 8 333,00 1x 8 337,00 2024 r. 12x 25 000,00 2025 r. 12x 25 000,00 2026 r. 12x 25 000,00 2027 r. 12x 25 000,00 2028 r. 12x 75 000,00 2029 r. 12x 75 000,00 2030 r. 12x 75 000,00 2031 r. 12x 50 000,00 2032 r. 11x 41 666,67 1x 41 666,63	91 663,00 8 337,00 300 000,00 300 000,00 300 000,00 300 000,00 900 000,00 900 000,00 900 000,00 600 000,00 458 333,37 41 666,63	5 100 000,00
8	Bank Spółdzielczy w Brodnicy	Umowa Nr 180061080/28/KR-21-02673 z dnia 10.08.2021	10.08.2021-20.12.2032	20.09.2022-20.12.2032	3 200 000,00	Wibor 3M +0,94 p.p. (na dzień podpisania umowy 1,15%)	Kredyt przeznaczony na pokrycie deficytu budżetu związanego z planowanymi zadaniami inwestycyjnymi w 2021 roku (w szczególności: przebudowa dróg gminnych z odwodnieniem, w tym: ul. Hallera, Żeromskiego w Wąbrzeźnie; utworzenie przystani sportów wodnych w Wąbrzeźnie; dokapitalizowanie spółki RW TBS na budownictwo mieszkaniowe pod wynajem; rewitalizacja zdegradowanych terenów miasta Wąbrzeźno; wodny plac zabaw)	Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika	2023 r. 12x 10 000,00 2024 r. 12x 10 000,00 2025 r. 12x 10 000,00 2026 r. 12x 10 000,00 2027 r. 12x 10 000,00 2028 r. 12x 10 000,00 2029 r. 12x 10 000,00 2030 r. 12x 10 000,00 2031 r. 12x 85 000,00 2032 r. 12x 85 000,00	120 000,00 120 000,00 120 000,00 120 000,00 120 000,00 120 000,00 120 000,00 120 000,00 1 020 000,00 1 020 000,00	3 000 000,00
Razem Kredyty										25 640 000,00	

2023	2 610 000,00
2024	2 860 000,00
2025	2 810 000,00
2026	2 900 000,00
2027	2 900 000,00
2028	2 740 000,00
2029	2 940 000,00
2030	2 740 000,00
2031	1 620 000,00
2032	1 520 000,00

25 640 000,00