

## Analiza zadłużenia i jego spłaty

Lp.	Treść	Klasyfikacja §	Plan 2008 r.	Wykonanie za I półrocze 2008 r.
1	2	3	4	5
<b>Przychody ogółem:</b>			<b>2 689 752,78</b>	<b>1 141 752,78</b>
1.	Pożyczki	§ 952	1 748 000,00	200 000,00
2.	Nadwyżka budżetu z lat ubiegłych	§ 957	312 392,78	312 392,78
3.	Inne źródła (wolne środki)	§ 955	629 360,00	629 360,00
<b>Rozchody ogółem:</b>			<b>629 360,00</b>	<b>300 220,00</b>
1.	Spłaty pożyczek	§ 992	629 360,00	300 220,00

Zobowiązania w zł	2007	Plan 2008	Wykonanie za I półrocze 2008
Pożyczki	2 867 413	3 986 053	2 767 193
Poręczenia i gwarancje niewymagalne	3 285 871	2 753 667	2 530 509

W roku 2008 zwiększy się wysokość zaciągniętych przez Gminę pożyczek. Na wzrost zadłużenia wpłynęło zaciągnięcie przez Gminę pożyczki na budowę ciepłociągu do MLKS „Krajna” jako I etap budowy hali widowiskowo – sportowej (pożyczka zaciągnięta w 2007 roku z częściową wypłatą środków w roku 2008) oraz planowane w II półroczu zaciągnięcie pożyczki na termomodernizację Centrum Kultury i sztuki, Biblioteki Publicznej oraz Zespołu Szkół nr 3. Zmniejszeniu uległa kwota poręczeń w związku z częściową spłatą przez ZGK sp. z o.o. pożyczek na inwestycje w dziedzinie ciepłownictwa oraz odprowadzania i oczyszczania ścieków.

Kwota długu Gminy Sępólno Krajeńskie oraz roczne spłaty zobowiązań wraz z kosztami ich obsługi nie przekroczą progów ustawowych i wynoszą odpowiednio 8,5 % i 1,2 % za I półrocze 2008 r.

W sprawozdaniu Rb 28S wykazano kwotę zobowiązań w wysokości 795 723,12 zł i są to zobowiązania niewymagalne.

## Opis zaciągniętych oraz spłacanych pożyczek

1. Pożyczka zaciągnięta w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu w 2004 roku na budowę kanalizacji sanitarnej i deszczowej Sępólno Kr, - Kawle – etap I ( ul. Wojska Polskiego) – 1 447 000 zł

### Planowane spłaty

- 2008 rok – 289 400,- spłacono 144 700 zł
- 2009 rok – 289 400,-
- 2010 rok – 289 400,-

istnieje możliwość częściowego umorzenia przedmiotowej pożyczki (zgodnie z obecnymi zasadami do 25 %) - pozostało do spłaty 723 500 zł

2. Pożyczka zaciągnięta w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu w 2005 roku na budowę kanalizacji sanitarnej i deszczowej Sępólno Kr, - Kawle – etap II ( ul. Sienkiewicz )- 880 000 zł

### Planowane spłaty

- 2008 rok – 146 640,- spłacono 73 320 zł
- 2009 rok – 146 640,-
- 2010 rok – 139 420,-
- 2011 rok – 150 250,-
- 2012 rok – 77 090,-

istnieje możliwość częściowego umorzenia przedmiotowej pożyczki (zgodnie z obecnymi zasadami do 25 %) ) - pozostało do spłaty 586 720 zł

3. Pożyczka zaciągnięta w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu w 2005 roku na termomodernizację przedszkola nr 1 – 35 700 zł

### Planowane spłaty

- 2008 rok – 8 000,- spłacono 4 000 zł
- 2009 rok – 8 000,-
- 2010 rok – 7 700,-

istnieje możliwość częściowego umorzenia przedmiotowej pożyczki (zgodnie z obecnymi zasadami do 40 %) ) - pozostało do spłaty 19 700 zł

4. Pożyczka zaciągnięta w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Toruniu w 2005 roku na termomodernizację przedszkola nr 2 – 105 365 zł

### Planowane spłaty

- 2008 rok – 23 600,- spłacono 11 800 zł
- 2009 rok – 23 600,-
- 2010 rok – 22 765,-

istnieje możliwość częściowego umorzenia przedmiotowej pożyczki (zgodnie z obecnymi zasadami do 40 %) - pozostało do spłaty 58 165 zł

5. Pożyczka zaciągnięta w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w 2006 roku na budowę kanalizacji sanitarnej i deszczowej Sępólno Krajeńskie – Kawle- etap VII – 420 000 zł

Planowane spłaty

- 2008 rok – 70 000,- spłacono 35 000 zł
- 2009 rok – 70 000,-
- 2010 rok – 70 000,-
- 2011 rok – 70 000,-
- 2012 rok – 70 000,-
- 2013 rok – 17 500,-

istnieje możliwość częściowego umorzenia przedmiotowej pożyczki  
(zgodnie z obecnymi zasadami do 25% ) - pozostało do spłaty 332 500 zł

7. Pożyczka zaciągnięta w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w 2006 roku na termomodernizację budynku Zespołu Szkół w Lutowie – 393 708,-

Planowane spłaty:

- 2008 rok – 62 800,- spłacono 31 400 zł
- 2009 rok – 62 800,-
- 2010 rok – 62 800,-
- 2011 rok – 62 800,-
- 2012 rok – 62 800,-
- 2013 rok – 64 008,-

istnieje możliwość częściowego umorzenia przedmiotowej pożyczki  
(zgodnie z obecnymi zasadami do 40 % ) - pozostało do spłaty 346 608 zł

8. Pożyczka zaciągnięta w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w 2007 na budowę ciepłociągu do MLKS „Krajna” jako I etap budowy hali widowiskowo – sportowej – łączna kwota pożyczki to 723 000 zł; pierwszą transzę w wysokości 500 000 zł otrzymano w 2007 roku; pozostała część pożyczki zostanie przekazana Gminie w 2008 roku.

Planowane spłaty:

- 2008 rok – 28 920,-
- 2009 rok – 115 680,-
- 2010 rok – 115 680,-
- 2011 rok – 115 680,-
- 2012 rok – 115 680,-
- 2013 rok – 115 680,-
- 2014 rok – 115 680,-

istnieje możliwość częściowego umorzenia przedmiotowej pożyczki  
(zgodnie z obecnymi zasadami do 40 % ) - pozostało do spłaty 723 000 zł

**BURMISTRZ**

  
Waldemar Stupałkowski