

Załącznik Nr 6

Analiza zadłużenia i jego spłaty

| Lp. | Treść | Klasyfikacja § | Plan 2008 r. | Wykonanie 2008 r. |
|--------------------------|----------------------------------|----------------|---------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Przychody ogółem: | | | 2 659 552,78 | 2 659 552,78 |
| 1. | Pożyczki | § 952 | 1 717 800,00 | 1 717 800,00 |
| 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 |
| Rozchody ogółem: | | | 774 060,00 | 774 060,00 |
| 1. | Spłaty pożyczek | § 992 | 774 060,00 | 774 060,00 |

| Zobowiązania w zł | 2007 r. | Plan 2008 r. | Wykonanie 2008 r. |
|-------------------------------------|-----------|--------------|-------------------|
| Pożyczki i kredyty | 2 867 413 | 3 811 153 | 3 377 053 |
| Poręczenia i gwarancje niewymagalne | 3 285 871 | 2 081 520 | 2 081 520 |

W roku 2008 zwiększyła 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 zaciągnięcie w II półroczu pożyczki na termomodernizację Centrum Kultury i Sztuki, Biblioteki Publicznej oraz Zespołu Szkół nr 3. Gmina uzyskała 30 % umorzenia pożyczki zaciągniętej na budowę kanalizacji sanitarnej w WFOŚiGW w kwocie 434 100 zł stąd niższe niż planowano zadłużenie na koniec 2008 r. Umorzenie to zgodnie z podpisaną w 2004 r. umową powinno nastąpić w 2009 r. jednak na mocy podpisanego w II półroczu 2008 r. aneksu nastąpiło w 2008 r.

Zmniejszeniu uległa kwota poręczeń w związku z częściową spłatą przez ZGK sp. z o.o. pożyczek na inwestycje w dziedzinie ciepłownictwa i odprowadzania i oczyszczania ścieków oraz częściowego umorzenia pożyczek objętych poręczeniem.

Kwota długu Gminy Sępólno Krajeńskie oraz roczne spłaty zobowiązań wraz z kosztami ich obsługi nie przekraczają progów ustawowych i wynoszą odpowiednio 9 % i 2,63 %.

W sprawozdaniu Rb 28S wykazano kwotę zobowiązań w wysokości 1 089 958,62 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 – 434 100,- spłacono 434 100 zł

umorzono przedmiotową pożyczkę w kwocie 434 100 zł (tj. 30%) - pozostało do spłaty 0,00 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 146 640 zł

- 2009 rok – 146 640,-

- 2010 rok – 139 420,-

- 2011rok – 150 250,-

- 2012 rok – 77 090,-

istnieje możliwość częściowego umorzenia przedmiotowej pożyczki (zgodnie z obecnymi zasadami do 25 %) - pozostało do spłaty 513 400 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 8 000 zł

- 2009 rok – 8 000,-

- 2010 rok – 7 700,-

istnieje możliwość częściowego umorzenia przedmiotowej pożyczki (zgodnie z obecnymi zasadami do 40 %) - pozostało do spłaty 15 700 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 23 600 zł

- 2009 rok – 23 600,-

- 2010 rok – 22 765,-

istnieje możliwość częściowego umorzenia przedmiotowej pożyczki (zgodnie z obecnymi zasadami do 40 %) - pozostało do spłaty 46 365,00 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 70 000 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 297 500 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 62 800 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 315 208 zł

8. Pożyczka zaciągnięta w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w 2006 na budowę ciepłociągu do MLKS „Krajna” jako I etap budowy hali widowiskowo – sportowej –723 000 zł

Planowane spłaty:

- 2008 rok – 28 920,- spłacono 28 920 zł
- 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 694 080 zł

8. Pożyczka zaciągnięta w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w 2008 r. na termomodernizację budynków użyteczności publicznej w Sępólnie Krajeńskim:

- Zespołu Szkół Nr 3,
- Biblioteki Publicznej,
- Centrum Kultury i Sztuki.

łącznie kwota pożyczki to 1 494 800 zł;

Planowane spłaty:

2009 rok – 135 890,-

2010 rok – 271 780,-

2011 rok – 271 780,-

2012 rok – 271 780,-

2013 rok – 271 780,-

2014 rok – 271 790,-

istnieje możliwość częściowego umorzenia przedmiotowej pożyczki

(zgodnie z obecnymi zasadami do 40 %) - pozostało do spłaty 1 494 800 zł

BURMISTRZ

Waldemar Stupałkowski