

## Analiza zadłużenia i jego spłaty

Lp.	Treść	Klasyfikacja §	Plan 2010 r.	Wykonanie 2010r.
1	2	3	4	5
<b>Przychody ogółem:</b>				
1.	Pożyczki i kredyty	§ 952	9 566 587,34	9 566 587,34
2.	Inne źródła (wolne środki)	§ 955	1 514 002,76	1 514 002,76
<b>Rozchody ogółem:</b>				
			<b>1 050 660,00</b>	<b>1 014 000,00</b>
1.	Spłaty pożyczek	§ 992	1 050 660,00	1 014 000,00

Zobowiązania w zł	2009 r.	Plan 2010 r.	Wykonanie 2010 r.
Pożyczki i kredyty	6 046 478,00	14 562 405,34	14 335 065,34
Poręczenia i gwarancje niewymagalne wraz z odsetkami	1 743 600,00	1 418 287,73	1 418 287,73

W roku 2010 zwiększyła się wysokość zaciągniętych przez Gminę pożyczek. Na wzrost zadłużenia wpłynęło zaciągnięcie przez Gminę pożyczki na budowę wodociągów, kanalizacji, Gmina zaciągnęła również kredyt na pokrycie planowanego deficytu na zadanie inwestycyjne. Zmniejszeniu uległa kwota poręczeń w związku z częściową spłatą przez ZGK sp. z o.o. pożyczek dla których gwarantem jest Gmina Sępólno Krajeńskie.

Kwota długu Gminy Sępólno Krajeńskie oraz roczne spłaty zobowiązań wraz z kosztami ich obsługi nie przekroczą progów ustawowych i wynoszą odpowiednio 30,1 % i 2,7 %.

W sprawozdaniu Rb 28S wykazano kwotę zobowiązań w wysokości 1 637 505,30 zł i są to zobowiązania niewymagalne.

BURMISTRZ


 WALDEMAR STUPAŁKOWSKI

## Opis zaciągniętych oraz spłacanych pożyczek i kredytu

1. 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. Sienkiewicza) - 880 000 zł

### Planowane spłaty

- 2010 rok – 139 420 zł spłacono 102 760 zł, w pozostałej części umorzono
- 2011 rok – 150 250 zł umorzono
- 2012 rok – 77 090 zł umorzono

2. 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 do 31.12.2010 r. spłacono 262 500 zł

### Planowane spłaty

- 2010 rok – 70 000 zł – spłacono 70 000 zł
- 2011 rok – 70 000 zł
- 2012 rok – 70 000 zł
- 2013 rok – 17 500 zł

istnieje możliwość częściowego umorzenia przedmiotowej pożyczki

(zgodnie z obecnymi zasadami do 30%) - pozostało do spłaty 157 500 zł

3. Pożyczka zaciągnięta w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w 2006 roku na termomodernizację budynku Zespołu Szkół w Lutowie – 393 708 zł do 31.12.2010 r. spłacono 204 100 zł

### Planowane spłaty:

- 2010 rok – 62 800 zł – spłacono 62 800zł
- 2011 rok – 62 800 zł
- 2012 rok – 62 800 zł
- 2013 rok – 64 008 zł

istnieje możliwość częściowego umorzenia przedmiotowej pożyczki

(zgodnie z obecnymi zasadami do 30 %) - pozostało do spłaty 189 608 zł

4. 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 do 31.12.2010 r. spłacono 260 280 zł

### Planowane spłaty:

- 2010 rok – 115 680 zł – spłacono 115 680 zł
- 2011 rok – 115 680 zł
- 2012 rok – 115 680 zł
- 2013 rok – 115 680 zł
- 2014 rok – 115 680 zł

istnieje możliwość częściowego umorzenia przedmiotowej pożyczki

(zgodnie z obecnymi zasadami do 30 %) - pozostało do spłaty 462 720 zł



5. 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 do 31.12.2010 r. spłacono 407 670 zł

Planowane spłaty:

2010 rok – 271 780 zł – spłacono 271 780 zł

2011 rok – 271 780 zł

2012 rok – 271 780 zł

2013 rok – 271 780 zł

2014 rok – 271 790 zł

- pozostało do spłaty 1 087 130 zł

6. Pożyczka zaciągnięta w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w 2009 r. na modernizację budynków użyteczności publicznej w Sępólnie Krajeńskim:

- Zespołu Szkół Nr 1,
- Wiejskiego Ośrodka Kultury w Lutowie i Wałdowie,
- Przechodni ul. Szkolna 4.

łącznie kwota pożyczki to 982 500 zł do 31.12.2010 r. spłacono 78 600 zł

Planowane spłaty:

2010 rok – 78 600 zł – spłacono 78 600 zł

2011 rok – 157 200 zł

2012 rok – 157 200 zł

2013 rok – 157 200 zł

2014 rok – 157 200 zł

2015 rok – 157 200 zł

2016 rok – 117 900 zł

- pozostało do spłaty 903 900 zł

7. Pożyczka zaciągnięta w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w 2009 r. na budowę wodociągów w miejscowościach gminy Sępólno Krajeńskie  
łącznie kwota pożyczki to 787 500 zł do 31.12.2010 r. spłacono 71 580 zł

Planowane spłaty:

2010 rok – 71 580 zł – spłacono 71 580 zł

2011 rok – 143 160 zł

2012 rok – 143 160 zł

2013 rok – 143 160 zł

2014 rok – 143 160 zł

2015 rok – 143 280 zł

istnieje możliwość częściowego umorzenia przedmiotowej pożyczki (zgodnie z obecnymi zasadami do 30 %); pozostało do spłaty 715 920 zł

8. Pożyczka zaciągnięta w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w 2009 r. na budowę kanalizacji sanitarnej i deszczowej w Sępólnie Krajeńskim łączna kwota pożyczki to 2 649 551,34 zł; do 31.12.2010 r. spłacono 240 800 zł

Planowane spłaty:

2010 rok – 240 800 – spłacono 240 800 zł  
2011 rok – 481 600,-  
2012 rok – 481 600,-  
2013 rok – 481 600,-  
2014 rok – 481 600,-  
2015 rok – 482 351,34,-

istnieje możliwość częściowego umorzenia przedmiotowej pożyczki (zgodnie z obecnymi zasadami do 30 %) – pozostało do spłaty 2 408 751,34 zł

9. Pożyczka zaciągnięta w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w 2010 r. na budowę kanalizacji sanitarnej i deszczowej w Sępólnie Krajeńskim - część etapu I, V, VI oraz w ulicach Pokrzywnickiego, Matejki, BoWiD, Bema, Chojnickiej i Broniewskiego łączna kwota pożyczki to 3 277 036 zł;

Planowane spłaty:

2011 rok – 262 000,-  
2012 rok – 524 000,-  
2013 rok – 524 000,-  
2014 rok – 524 000,-  
2015 rok – 524 000,-  
2016 rok – 524 000,-  
2017 rok – 395 036,-

10. Kredyt zaciągnięty w Banku Gospodarstwa Krajowego Oddział w Pile na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu przeznaczonego na inwestycje w wysokości 5 132 500 zł

2012 rok – 182 982,-  
2013 rok – 731 928,-  
2014 rok – 731 928,-  
2015 rok – 731 928,-  
2016 rok – 731 928,-  
2017 rok – 731 928,-  
2018 rok – 731 928,-  
2019 rok – 557 950,-

**BURMISTRZ**

  
**WALDEMAR STUPAŁKOWSKI**