

**Informacja o sytuacji finansowej gminy Rakoniewice ze szczególnym uwzględnieniem stanu zadłużenia a także prognozy zadłużenia w roku budżetowym oraz kolejnych latach .**

Sytuacja finansowa gminy przedstawia się następująco :

Burmistrz Rakoniewic wykonując postanowienia Uchwał Rady w sprawie zaciągania kredytów, pożyczek, emitowania obligacji komunalnych na zadania inwestycyjne ujęte w budżecie danego roku zawierał umowy z bankami na zaciągnięcie kredytów, pożyczek i emisji obligacji komunalnych na cele wskazane w Uchwałach Rady.

Według sprawozdań za III kwartał 2010 gmina Rakoniewice posiada zadłużenie w następujących bankach i na określonych warunkach:

Stan zadłużenia z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji na 30 września 2010 wyniósł : 14.158.605,18 zł i przedstawia się następująco:

**Raty kredytów :**

1. NBS Rakoniewice droga Czereśniowa Brzoskwiniowa Rakoniewice, umowa 1/FD/2007,  
zadłużenie na koniec 30.09.2010 - 93.750 zł  
**spłata 2010 - 18.750 zł, spłata : 2011 - 75.000 zł,**  
Oprocentowanie kredytu 0,88 stopy redyskonta weksli nie mniej niż 4%.
2. NBS Rakoniewice droga Czereśniowa Brzoskwiniowa Rakoniewice II etap, umowa 1/FD/2008  
zadłużenie na koniec 30.09.2010 - 230.625 zł  
**spłata 2010 - 25.625 zł, spłata : 2011 - 102.500 zł, 2012 - 102.500 zł-**  
Oprocentowanie kredytu 0,96 stopy redyskonta weksli nie mniej niż 4%.
3. NBS Rakoniewice droga Rakoniewice wieś PONETEX , umowa 1/FD/2009  
zadłużenie na koniec 30.09.2010 - 365.625 zł  
**spłata 2010 - 28.125 zł, spłata : 2011 - 112.500 zł, 2012 - 112.500 zł- , 2013 - 112.500 zł**  
Oprocentowanie kredytu na 0,96 stopy redyskonta weksli nie mniej niż 4%.
4. BOŚ Poznań modernizacja kotłowni – szkoła Jabłonna, umowa 10/2005/01/CEB/077  
zadłużenie na koniec 30.09.2010 - 25.000 zł  
**spłata 2010 - 25.000 zł**  
Oprocentowanie kredytu WIBOR 3M + 0,5p.p
5. BOŚ Poznań modernizacja oświetlenia ulicznego na terenie gminy Rakoniewice, umowa 02/05/W-15/OA/IO/L04-7/056  
zadłużenie na koniec 30.09.2010 - 15.000 zł  
**spłata 2010 - 15.000 zł**  
Oprocentowanie kredytu 0,96 stopy redyskonta weksli nie mniej niż 3%.
6. BOŚ Poznań droga Stodolsko , umowa 399/11/2007/1056/F/INW/EFD  
zadłużenie na koniec 30.09.2010 - 103.125 zł  
**spłata 2010 - 20.625 zł, spłata : 2011 - 82.500 zł**  
Oprocentowanie kredytu 0,88 stopy redyskonta weksli nie mniej niż 4 %.
7. BOŚ Poznań droga Stodolsko , umowa 04/09/2008/1056/F/INW/EFD  
zadłużenie na koniec 30.09.2010 - 230.625 zł  
**spłata 2010 - 25.625 zł, spłata : 2011 - 102.500 zł, 2012 - 102.500 zł-**  
Oprocentowanie kredytu na 0,96 stopy redyskonta weksli nie mniej niż 4%.

8. BOŚ Poznań droga Rostarzewo Cegielsko umowa 01/04/2009/1056/F/INW/EFD ,  
zadłużenie na 30.09.2010 - 406.250 zł  
**spłata 2010 - 31.250 zł, spłata : 2011 - 125.000 zł, 2012 - 125.000 zł- , 2013 - 125.000 zł**  
Oprocentowanie kredytu na 0,96 stopy redyskonta weksli nie mniej niż 4%.
9. PKO BP na budowę kanalizacji sanitarnej dla m. Rostarzewo II etap umowa 310-13-3-II-8/2005 ,  
zadłużenie na 30.09.2010 - 156.355,18 zł  
**spłata 2010 - 156.355,18 zł.**  
Oprocentowanie kredytu WIBOR-1M + 0,19p.p

#### **Pożyczki :**

1. WFOŚ Poznań na budowę kanalizacji sanitarnej dla m. Rostarzewo II etap, umowa 119/P/OW/I/05  
zadłużenie na 30.09.2010 - 26.250 zł .  
**spłata 2010 - 26.250 zł**  
Oprocentowanie pożyczki na 0,5 stopy redyskonta weksli.
2. WFOŚ Poznań na zmianę systemu ogrzewania w budynku Domu Kultury w Rakoniewicach , umowa 29/P/OA-t-k/I/07  
zadłużenie na 30.09.2010 - 6.000 zł ,  
**spłata 2010 - 6.000 zł**  
Oprocentowanie pożyczki na 0,5 stopy redyskonta weksli.
3. WFOŚ Poznań na budowę hali widowiskowo-sportowej ( środowiskowej) z infrastrukturą towarzyszącą i łącznikiem w Rakoniewicach Hala widowiskowo-sportowa w Rakoniewicach umowa 74/U/400/380/2009 zadłużenie na 30.09.2010 - 500.000 zł  
**spłata 2010 - 15.400 zł , spłata : 2011 - 61.600 zł, 2012 - 61.600 zł- , 2013 - 61.600 zł , 2014 - 61.600 zł , 2015 - 61.600 zł , 2016 - 61.600 zł , 2017 - 115.000 zł**  
Oprocentowanie pożyczki na 0,5 stopy redyskonta weksli.

#### **Wykup obligacji komunalnych**

Na następujące zadania :

1. Bank DnB NORD umowa z dnia 22 kwietnia 2009 na „budowa drogi w miejscowości Stodolsko – 200.000 zł ”, „ modernizacja – przebudowa Placu Powstańców Wielkopolskich w Rakoniewicach – 1.100.000 zł”, „budowa hali widowiskowo-sportowej (środowiskowej) z infrastrukturą towarzyszącą i łącznikiem w Rakoniewicach – 7.700.000 zł ”  
zadłużenie na 30.09.2010 - 9.000.000 zł  
**spłata 2010 - 0 zł, spłata : 2011 - 800.000 zł, 2012 - 1.100.000 zł- , 2013 - 1.300.000 zł , 2014 - 1.300.000 zł , 2015 - 1.500.000 zł , 2016 - 1.500.000 zł , 2017 - 1.500.000 zł**  
Oprocentowanie obligacji WIBOR-1R + 3 %
2. PKO BP Warszawa , umowa Nr DFP/1/2010, „ budowa hali widowiskowo-sportowej ( środowiskowej) z infrastrukturą towarzyszącą i łącznikiem w Rakoniewicach – 2.600.000 zł ”, „ budowa obiektu sportowego – Wielofunkcyjnego boiska sportowego w miejscowości Jabłonna w gminie Rakoniewice - 400.000 zł ”  
zadłużenie na 30.09.2010 - 3.000.000. zł  
**spłata 2010 - 0 zł, spłata : 2014 - 500.000 zł , 2015 - 500.000 zł , 2016 - 500.000 zł , 2017 - 500.000 zł, 2018 - 600.000 zł , 2019 - 400.000 zł**  
Oprocentowanie obligacji WIBOR- 6M + 1,7 %

Na chwilę obecną prowadzone są negocjacje dotyczące wcześniejszego wykupu wyemitowanych obligacji w roku 2009 w kwocie : 9.000.000 zł, a nową emisją na korzystniejszych warunkach. Najprawdopodobniej nie będzie możliwa zamiana emisji obligacji w banku, z którym gmina ma podpisaną umowę. W związku z tym musimy zabezpieczyć dodatkowo w budżecie 2010 środki na wcześniejszy wykup kuponu zapadającego od 17.06. 2010 , 8.07.2010, 29.09.2010, 14.10.2010 do 19.11.2010 jest to kwota 140.000 zł . Z aktualnie prowadzonych negocjacji z innymi bankami będzie możliwe podpisanie umowy na następujących warunkach : prowizja przygotowawcza 18.000 zł , oprocentowanie WIBOR 6M + 1,2 %.

Na dzień składania projektu budżetu przyjęto oprocentowanie według podpisanych umów, w przypadku wyemitowanych obligacji w kwocie : 9.000.0000 zł przyjęto oprocentowanie w wysokości założeń przyjętych w uzasadnieniu do Uchwały Rady Miejskiej w Rakoniewicach z dnia 8 września 2010 Nr XL/362/2010 w sprawie emisji obligacji komunalnych oraz zasad ich zbywania i wykupu , zmienionej Uchwałą Rady Miejskiej w Rakoniewicach Nr XLIII/ 382/ 2010 z dnia 10 listopada 2010, gdzie dokonano sprostowania wykupu obligacji , po 1 roku, 2 latach, 3 latach , 4 latach, 5 latach, 6 latach, 7 latach.

W uzasadnieniu do uchwały zapisano , iż proces restrukturyzacji zadłużenia, którego efektem byłoby obniżenie marży 3% do około 1,5% spowoduje znaczne zmniejszenie obciążenia budżetu odsetkami.

Jeżeli po podpisaniu umowy z bankiem oprocentowanie będzie niższe niż przyjęte w założeniach to wówczas dokona się stosownych zmian w planowanych kwotach odsetek przypadających do spłaty w poszczególnych latach.

Poniżej przedstawia się planowany stan zadłużenia gminy Rakoniewice za rok 2010 , jest kwota :

**13.764.600 zł w tym z tytułu :**

**Raty kredytów : zadłużenie na 31.12.2010 – 1.280.000 zł**

1. NBS Rakoniewice droga Czereśniowa Brzaskwiniowa Rakoniewice, umowa 1/FD/2007,  
zadłużenie na koniec 30.12.2010 - 75.000 zł  
**spłata : 2011 - 75.000 zł,**

Oprocentowanie kredytu 0,88 stopy redyskonta weksli nie mniej niż 4%.

2. NBS Rakoniewice droga Czereśniowa Brzaskwiniowa Rakoniewice II etap, umowa 1/FD/2008  
zadłużenie na koniec 30.12.2010 - 205.000 zł  
**spłata : 2011 - 102.500 zł, 2012 - 102.500 zł-**

Oprocentowanie kredytu 0,96 stopy redyskonta weksli nie mniej niż 4%.

3. NBS Rakoniewice droga Rakoniewice wieś PONENTEX , umowa 1/FD/2009  
zadłużenie na koniec 30.12.2010 – 337.500 zł  
**spłata : 2011 - 112.500 zł, 2012 - 112.500 zł- , 2013 – 112.500 zł**

Oprocentowanie kredytu na 0,96 stopy redyskonta weksli nie mniej niż 4%.

4. BOŚ Poznań droga Stodolsko , umowa 399/11/2007/1056/F/INW/EFD  
zadłużenie na koniec 30.12.2010 – 82.500 zł  
**spłata : 2011 - 82.500 zł**

Oprocentowanie kredytu 0,88 stopy redyskonta weksli nie mniej niż 4 %.

5. BOŚ Poznań droga Stodolsko , umowa 04/09/2008/1056/F/INW/EFD  
zadłużenie na koniec 30.12.2010 – 205.000 zł  
**spłata : 2011 - 102.500 zł, 2012 - 102.500 zł-**

Oprocentowanie kredytu na 0,96 stopy redyskonta weksli nie mniej niż 4%.

6. BOŚ Poznań droga Rostarzewo Cegielsko umowa 01/04/2009/1056/F/INW/EFD ,  
zadłużenie na 30.12.2010 - 375.000 zł  
**spłata : 2011 - 125.000 zł, 2012 - 125.000 zł- , 2013 – 125.000 zł**

Oprocentowanie kredytu na 0,96 stopy redyskonta weksli nie mniej niż 4%.

**Pożyczki : zadłużenie na 31.12.2010 – 484.600 zł**

1. WFOŚ Poznań na budowę hali widowiskowo-sportowej ( środowiskowej) z infrastrukturą towarzyszącą i łącznikiem w Rakoniewicach Hala widowiskowo-sportowa w Rakoniewicach umowa 74/U/400/380/2009 zadłużenie na 30.12.2010 – 484.600 zł  
**spłata : 2011 - 61.600 zł, 2012 - 61.600 zł- , 2013 - 61.600 zł , 2014 - 61.600 zł , 2015 - 61.600 zł , 2016 - 61.600 zł , 2017 - 115.000 zł**

Oprocentowanie pożyczki na 0,5 stopy redyskonta weksla.

### **Wykup obligacji komunalnych - zadłużenie na 31.12.2010r. - 12.000.000 zł**

Na następujące zadania :

1. Bank DnB NORD umowa z dnia 22 kwietnia 2009 na „budowa drogi w miejscowości Stodolsko – 200.000 zł ”, „ modernizacja – przebudowa Placu Powstańców Wielkopolskich w Rakoniewicach – 1.100.000 zł”, „budowa hali widowiskowo-sportowej (środowiskowej) z infrastrukturą towarzyszącą i łącznikiem w Rakoniewicach – 7.700.000 zł ”

zadłużenie na 31.12.2010 - 9.000.000 zł

**spłata : 2011 - 800.000 zł, 2012 - 1.100.000 zł- , 2013 - 1.300.000 zł , 2014 - 1.300.000 zł , 2015 - 1.500.000 zł , 2016 - 1.500.000 zł , 2017 - 1.500.000 zł**

Oprocentowanie obligacji WIBOR-6M +1,5 %

2. PKO BP Warszawa , umowa Nr DFP/1/2010,„ budowa hali widowiskowo-sportowej ( środowiskowej) z infrastrukturą towarzyszącą i łącznikiem w Rakoniewicach – 2.600.000 zł ”, „ budowa obiektu sportowego – Wielofunkcyjnego boiska sportowego w miejscowości Jabłonna w gminie Rakoniewice - 400.000 zł ”

zadłużenie na 31.12.2010 - 3.000.000. zł

**spłata : 2014 - 500.000 zł , 2015 - 500.000 zł , 2016 - 500.000 zł , 2017 - 500.000 zł, 2018 - 600.000 zł , 2019 - 400.000 zł**

Oprocentowanie obligacji WIBOR-1R + 1,7 %.

### **Zbiorcze zestawienie prognozy zadłużenia według tytułów na 31.12. danego roku**

**2010 - 13.764.000 zł , 2011 - 12.303.000 zł, 2012 - 10.698.900 zł : 2013- 9.099.800 zł, 2014 - 7.238.200 zł , 2015 - 5.176.000 zł , 2016 - 3.115.000 zł , 2017 - 1.000.000 zł, 2018 - 400.000 zł , 2019 - 0 zł . w tym z tytułu :**

- **emisja obligacji komunalnych** na kwotę : **12.000.000 zł** na zadnia inwestycyjne realizowane w roku 2009 i 2010 ( spłata emisji od roku 2011 do roku 2019 ) zadłużenie na koniec :  
**2010 - 12.000.000 zł , 2011 - 11.200.000 zł, 2012 - 10.100.000 zł : 2013- 8.800.000 zł, 2014 - 7.000.000 zł , 2015 - 5.000.000 zł , 2016 - 3.000.000 zł , 2017 - 1.000.000 zł, 2018 - 400.000 zł , 2019 - 0 zł .**
- **zaciągnięte kredyty** w latach 2007-2009 do spłaty pozostało : **1.280.000 zł** ( spłata do roku 2013) zadłużenie na koniec :  
**2010 - 1.280.000 zł, 2011 - 680.0000 zł, 2012 - 237.500 zł , 2013 - 0 zł**
- **zaciągnięta pożyczka** z WFOŚiGW w roku 2009 do spłaty pozostało : **484.600 zł** ( spłata od roku 2010 do roku 2017 ) zadłużenie na koniec :  
**2010 - 484.600 zł , 2011 - 423.000 zł, 2012 - 361.400 zł, 2013- 299.800 zł, 2014 - 238.200 zł, 2015 - 176.000 zł , 2016 - 115.000 zł , 2017 - 0 zł**

1. Gmina Rakoniewice według stanu na dzień 30.09.2010 nie ma żadnych zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji.
2. Uchwałą Rady Burmistrz został upoważniony do zaciągnięcia zobowiązania finansowego obciążającego budżet roku 2011 na realizację zadania inwestycyjnego pn. „ Budowa ciągu pieszo-rowerowego wzdłuż drogi powiatowej nr 2755P od miejscowości Wioska do miejscowości Jabłonna” do kwoty : 655.500 zł. Powyższe zadanie zostało ujęte w wydatkach 2011.