

**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 2011 gmina Rakoniewice posiada zadłużenie w następujących bankach i na określonych warunkach:

Stan zadłużenia z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji na 30 września 2011 wyniósł : 13.268.400,00 zł i przedstawia się następująco:

**Raty kredytów :**

1. NBS Rakoniewice droga Czereśniowa Brzozkwiniowa Rakoniewice, umowa 1/FD/2007,  
zadłużenie na koniec 30.09.2011 - 18.750 zł  
**pozostało do spłaty w 2011 - 18.750 zł,**  
Oprocentowanie kredytu 0,88 stopy redyskonta weksli nie mniej niż 4%.
2. NBS Rakoniewice droga Czereśniowa Brzozkwiniowa Rakoniewice II etap, umowa 1/FD/2008  
zadłużenie na koniec 30.09.2011 - 128.125 zł  
**pozostało do spłaty w 2011 - 25.625 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 30.09.2011 - 253.125 zł  
**pozostało do spłaty w 2011 - 28.125 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 30.09.2011 - 20.625 zł  
**pozostało do spłaty w 2011 - 20.625 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 30.09.2011 - 128.125 zł  
**pozostało do spłaty w 2011 - 25.625 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 30.09.2011 - 281.250 zł  
**pozostało do spłaty w 2011 - 31.250 zł, 2012 - 125.000 zł- , 2013 - 125.000 zł**  
Oprocentowanie kredytu na 0,96 stopy redyskonta weksli nie mniej niż 4%.

**Pożyczki :**

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 30.09.2011 - 438.400 zł  
**pozostało do spłaty w 2011 - 15.400 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. PKO BP Warszawa , umowa Nr DFP/121/2010 „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 30.09.2011 – 9.000.000 zł  
**pozostało do spłaty w 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 + 1,20 %
2. PKO BP Warszawa , umowa Nr DFP/11/2010 z 3„ 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. 2011 - 3.000.000. zł  
**spłata 2011 - 0 zł , spłata : 2012-0 zł , 2013 – 0 zł , 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 dzień składania projektu budżetu uwzględniono zadłużenie, które gmina zamierza zwiększyć w roku 2011 w związku z emisją obligacji w kwocie : 1.800.000 zł przyjęto oprocentowanie w wysokości założeń przyjętych w uzasadnieniu do Uchwały Rady Miejskiej w Rakoniewicach z dnia 9 listopada 2011 Nr XII/97 /2011 w sprawie emisji obligacji komunalnych oraz zasad ich zbywania i wykupu. W uzasadnieniu do uchwały zapisano oprocentowanie WIBOR 6M+1,5% marży. Wykup przewidziany jest na lata 2018 – 800.000 zł i 2019 – 1.000.000 zł.

Jeżeli po podpisaniu umowy z bankiem oprocentowanie będzie inne 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 2011, jest to kwota : 14.103.000,00 zł w tym z tytułu :**

#### **Raty kredytów : zadłużenie na 31.12.2011 – 680.000 zł**

1. NBS Rakoniewice droga Czereśniowa Brzozkwiniowa Rakoniewice, umowa 1/FD/2007,  
zadłużenie na koniec 30.12.2011 - 0 zł
2. NBS Rakoniewice droga Czereśniowa Brzozkwiniowa Rakoniewice II etap, umowa 1/FD/2008  
zadłużenie na koniec 30.12.2011 - 102.500 zł  
**spłata : 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 30.12.2011 – 225.000 zł  
**spłata : 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 30.12.2011 – 0 zł
5. BOŚ Poznań droga Stodolsko , umowa 04/09/2008/1056/F/INW/EFD  
zadłużenie na koniec 30.12.2011 – 102.500 zł  
**spłata : 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 30.12.2011 - 250.000 zł  
**spłata : 2012 - 125.000 zł , 2013 - 125.000 zł**  
Oprocentowanie kredytu na 0,96 stopy redyskonta weksli nie mniej niż 4%.

**Pożyczki : zadłużenie na 31.12.2011 - 423.000 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 30.12.2011 - 423.000 zł  
**spłata : 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 31.12.2011r. - 13.000.000 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 31.12.2011 - 8.200.000 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 31.12.2011 - 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-6M + 1,7 %.
3. Planowana emisja obligacji w roku 2011 „ zakup nieruchomości – Zespół pałacowo-parkowy położony w Rakoniewicach ”  
zadłużenie na 31.12.2011 - 1.800.000. zł  
**spłata : 2018 - 800.000 zł , 2019 - 1.000.000 zł**  
Oprocentowanie obligacji WIBOR-6M + 1,5 %.

**Zbiorne zestawienie prognozy zadłużenia według tytułów na 31.12. danego roku**

2011 – 14.103.000 zł, 2012 – 12.498.900 zł : 2013- 10.899.800 zł, 2014 – 9.038.200 zł , 2015 – 6.976.600 zł, 2016 – 4.915.000 zł, 2017 – 2.800.000 zł, 2018 – 1.400.000 zł, 2019 – 0 zł . w tym z tytułu

- **emisja obligacji komunalnych** na kwotę : **13.000.000 zł** na zadania inwestycyjne realizowane w roku 2009, 2010, 2011 ( spłata emisji od roku 2011 do roku 2019 ) zadłużenie na koniec :  
**2011 – 13.000.000 zł , 2012 – 11.900.000 zł : 2013- 10.600.000 zł , 2014 – 8.800.000 zł , 2015 – 6.800.000 zł , 2016 – 4.800.000 zł , 2017 – 2.800.000 zł , 2018 – 1.400.000 zł , 2019 – 0 zł .**
- **zaciągnięte kredyty** w latach 2007-2009 do spłaty pozostało : **680.000 zł** ( spłata do roku 2013) zadłużenie na koniec :  
**2011 – 680.0000 zł , 2012 – 237.500 zł , 2013 – 0 zł**

- **zaciągnięta pożyczka** z WFOŚiGW w roku 2009 do spłaty pozostało : **423.000 zł** ( spłata od roku 2010 do roku 2017 ) zadłużenie na koniec :  
**2011** – 423.000 zł, **2012** – 361.400 zł, **2013-** 299.800 zł, **2014** – 238.200 zł, **2015** – 176.600 zł ,  
**2016** – 115.000 zł , **2017** – 0 zł

1. Gmina Rakoniewice według stanu na dzień 30.09.2011 nie ma żadnych zobowiązań z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji.
2. Uchwały Rady dotyczące zaciągnięcia zobowiązań finansowych obciążających budżet roku 2012 i 2013:
  - Obciążenie budżetu roku 2012 „ Wykonanie projektu budowlanego na budowę ciągu pieszo rowerowego drogi krajowej na odcinku Rostarzewo-Wolsztyn – od działki 409 do granicy gminy Rakoniewice o długości ok. 1,0 km wraz z oświetleniem z wyłączeniem przejścia przez tory do kwoty : 47.847 zł”.
  - Obciążenie budżetu roku 2012 „ Wniesienie wkładu pieniężnego na pokrycie udziałów w podwyższonym kapitale zakładowym jednoosobowej spółki Gminy Rakoniewice – Zakładzie Usług Komunalnych w Rakoniewicach Sp. z o.o. w kwocie 350.000 zł oraz budżetu w roku 2013 – 350.000 zł .

Powyższe zadania zostały ujęte w wydatkach 2012r.