

Prognoza długu Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój

Rodzaj zadłużenia	Pożyczk /kredyto odawca	Data zaciągnięcia pożyczki/kredytu	Zadłużenie na dzień			Spłaty w poszczególnych latach														
			31.12. 2009	31.12. 2010	31.12. 2011	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
Kredyt inwesty-cyjny	BZ WBK SA	20-11-2000	180 000	0	0	170 000	180 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredyt inwesty-cyjny	BGŻ SA	29-12-2005	669 924	559 924	449 924	110 000	110 000	110 000	110 000	110 000	110 000	119 924	0	0	0	0	0	0	0	0
Pożyczka	WFOŚiGW	04-09-2006	1 308 000	1 150 000	930 000	158 000	158 000	220 000	220 000	220 000	220 000	270 000	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredyt inwesty-cyjny	PKO BP	26-07-2006	409 814	359 814	259 814	50 000	50 000	100 000	130 000	129 814	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredyt inwesty-cyjny	PKO BP	07-12-2006	432 600	370 800	309 000	61 800	61 800	61 800	61 800	61 800	61 800	61 800	61 800	0	0	0	0	0	0	0
Kredyt inwestycyjny	Bank Polskiej Góry	12-07-2007	1 021 843	891 268	760 693	130 575	130 575	130 575	130 575	130 575	130 575	130 575	107 818	0	0	0	0	0	0	0
Kredyt inwesty-cyjny	PKO BP	24-09-2007	880 823	800 823	670 823	80 000	80 000	130 000	130 000	130 000	130 000	130 000	20 823	0	0	0	0	0	0	0
Kredyt inwesty-cyjny	BGK Wrocław	16-09-2008	875 000	700 000	525 000	175 000	175 000	175 000	175 000	175 000	175 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Kredyt inwestycyjny	PKO BP Jelenia Góra	19-12-2008	413 000	383 000	353 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	70 000	70 000	53 000	0	0	0	0	0	0
Pożyczka na wyprzedz. finans. PROW	BGK Wrocław	IV kwartał 2009	500 000	0	0	0	500 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Kredyt inwest. (w tym na usuwanie skutków powodzi: 350.000 zł)	bank komercyjny	IV kwartał 2009	820 000	800 000	780 000	0	20 000	20 000	20 000	80 000	80 000	80 000	130 000	130 000	130 000	0	0	0	
Kredyt inwest. na usuwanie skutków powodzi	bank komercyjny	IV kwartał 2009	200 000	180 000	160 000	0	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	20 000	0	0	0	
Obligacje komunalne (w tym 66,8% na pokrycie wydatków unijnych)	bank komercyjny	IV kwartał 2009 r.	1 900 000	6 400 000	10 300 000	0	900 000	3 400 000	4 600 000	900 000	300 000	300 000	600 000	600 000	700 000	700 000	600 000	400 000	
RAZEM POŻYCZKI I KREDYTY:			9 611 004	12 595 629	15 498 254	965 375	2 415 375	4 397 375	5 627 375	1 987 189	1 257 375	1 182 299	1 142 375	948 641	803 000	850 000	700 000	600 000	400 000

Gmina Miejska Świeradów-Zdrój
ul. 11-go Listopada 35
59-850 Świeradów-Zdrój
tel. 075/78 16 489, fax 075/78 16 585
NIP 616-10-01-947, REGON 230821397
um@swieradowzdroj.pl

BURMISTRZ
Roland Marciniak

SKARBNIK GMINY
Iwona Kosmala

Informacja o sytuacji finansowej Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój oraz prognoza na okres kredytowania

Lp.	Wyszczególnienie	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
I.	DOCHODY BUDŻETOWE w tym:	18 683 653	18 450 000	20 285 000	21 225 000	17 595 000	16 940 000	16 910 000	16 945 000	16 915 000	16 900 000	17 018 000	17 040 000	17 070 000	17 075 000
a)	dochody majątkowe:	3 438 200	2 620 000	4 605 000	5 335 000	1 655 000	900 000	780 000	725 000	615 000	510 000	510 000	510 000	510 000	510 000
	dotacje i środki otrzymane na inwestycje	1 700 000	1 370 000	3 570 000	4 400 000	770 000	70 000	0	0	0	0	0	0	0	0
	dochody ze sprzedaży majątku	1 688 200	1 200 000	1 000 000	900 000	850 000	800 000	750 000	700 000	600 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000
	dochody z tyt. przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności	50 000	50 000	35 000	35 000	35 000	30 000	30 000	25 000	15 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
b)	dochody bieżące:	15 245 453	15 830 000	15 680 000	15 890 000	15 940 000	16 040 000	16 130 000	16 220 000	16 300 000	16 390 000	16 508 000	16 530 000	16 560 000	16 565 000
	dotacje na zadania bieżące	3 264 666	3 500 000	3 300 000	3 500 000	3 550 000	3 600 000	3 650 000	3 700 000	3 750 000	3 800 000	3 850 000	3 860 000	3 870 000	3 875 000
	subwencje	2 936 435	2 950 000	2 980 000	2 940 000	2 920 000	2 940 000	2 960 000	2 980 000	3 000 000	3 020 000	3 078 000	3 080 000	3 090 000	3 090 000
	środki z budżetu UE	47 698	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	pozostałe dochody bieżące	8 996 654	9 380 000	9 400 000	9 450 000	9 470 000	9 500 000	9 520 000	9 540 000	9 550 000	9 570 000	9 580 000	9 590 000	9 600 000	9 600 000
	inne źródła	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	WYDATKI BUDŻETOWE	21 138 278	21 434 625	23 187 625	15 597 625	15 607 811	15 682 625	15 727 701	15 802 625	15 966 359	16 097 000	16 168 000	16 340 000	16 470 000	16 675 000
a)	bieżące w tym:	15 105 433	15 000 000	15 107 625	15 097 625	14 807 811	14 782 625	14 827 701	14 902 625	14 866 359	14 997 000	14 968 000	15 040 000	15 070 000	15 175 000
	obsługa długu	376 744	500 000	550 000	500 000	450 000	380 000	360 000	320 000	250 000	200 000	150 000	100 000	50 000	20 000
	z tego odsetki od kredytów i pożyczek na współfin. wydatków unijnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
b)	majątkowe	6 032 845	6 434 625	8 080 000	500 000	800 000	900 000	900 000	900 000	1 100 000	1 100 000	1 200 000	1 300 000	1 400 000	1 500 000
III.	NADWYŻKA (+) DEFICYT (-)	-2 454 625	-2 984 625	-2 902 625	5 627 375	1 987 189	1 257 375	1 182 299	1 142 375	948 641	803 000	850 000	700 000	600 000	400 000
IV.	ROZCHODY BUDŻ.	965 375	2 415 375	4 397 375	5 627 375	1 987 189	1 257 375	1 182 299	1 142 375	948 641	803 000	850 000	700 000	600 000	400 000
	wykup obligacji	0	900 000	3 400 000	4 600 000	900 000	300 000	300 000	600 000	600 000	600 000	700 000	700 000	600 000	400 000
	w tym na współfinansowanie wydatków unijnych podlegających wyłączeniu z art. 169 ust. 3 u.f.p.	0	900 000	2 800 000	3 650 000	450 000	300 000	300 000	550 000	550 000	550 000	650 000	700 000	600 000	400 000

splaty pożyczek i kredytów długoterminowych	965 375	1 515 375	997 375	1 027 375	1 087 189	957 375	882 299	542 375	348 641	203 000	150 000	0	0	0
w tym: na współfinansowanie wydatków unijnych podlegających wyłączeniu z art. 169 ust. 3 u.f.p.	389 398	389 398	399 752	480 575	480 389	350 575	400 575	130 375	107 818	0	0	0	0	0
Wskaźnik obsługi zadłużenia (art. 169 ust. 1 u.f.p.)	7,18%	15,80%	24,39%	28,87%	13,85%	9,67%	9,12%	8,63%	7,09%	5,93%	5,88%	4,69%	3,81%	2,46%
Wskaźnik obsługi zadłużenia z uwzględnieniem wyłączeń (art. 169 ust. 3 u.f.p.)	5,10%	8,81%	8,62%	9,41%	8,56%	5,83%	4,98%	4,61%	3,20%	2,68%	2,06%	0,59%	0,29%	0,12%
V. PRZYCHODY BUDŻ.	3 420 000	5 400 000	7 300 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
zaciągnięcie pożyczek i kredytów długoterminowych	1 520 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
w tym: na współfinansowanie wydatków unijnych	420 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
emisja obligacji komunalnych	1 900 000	5 400 000	7 300 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
w tym: na współfinansowanie wydatków unijnych (do momentu zakończenia realizacji projektów)	1 900 000	4 500 000	6 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zadłużenie Gminy	9 611 004	12 595 629	15 498 254	9 870 879	7 883 690	6 626 315	5 444 016	4 301 641	3 353 000	2 550 000	1 700 000	1 000 000	400 000	0
Wskaźnik długu (art.170 pkt 1 i pkt 3 u.f.p.)	39,02%	38,46%	33,51%	46,51%	44,81%	39,12%	32,19%	25,39%	19,82%	15,09%	9,99%	5,87%	2,34%	0,00%

Przy wyliczaniu wskaźnika obsługi zadłużenia dla poszczególnych lat, od sumy rozchodów i kwoty obsługi zadłużenia odjęto raty przypadające do spłaty w danym roku budżetowym zaciągniętych pożyczek i kredytów (w 2009 roku i w latach poprzednich) na realizację projektów współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu UE oraz wykup obligacji wyemitowanych na finansowanie projektów realizowanych przy współfinansowaniu środków UE (zgodnie z art. 169 ust. 3 u.f.p.).

Przy wyliczaniu wskaźnika długu z kwoty zadłużenia ogółem na koniec roku odliczono zadłużenie z tytułu wyemitowanych obligacji (zarówno na finansowanie wydatków unijnych, jak i na udział własny Gminy) i zaciągniętej w 2009 roku pożyczki na wyprzedzające finansowanie, przeznaczonych na finansowanie projektów, na które Gmina posiada zawarte umowy o dofinansowanie z budżetu UE. Odliczeń tych dokonano dla lat 2009-2011 tj. w okresie realizacji inwestycji.

Wyliczenie wskaźników zadłużenia (art. 170 pkt 1 i 3 u.f.p. w latach 2009-2011):

2009 rok: 9.611.004 zł - 1.900.000 zł (obligacje z 2009 r. na projekt drogowy) - 420.000 zł (pożyczka z BGK na finansowanie PROW) = 7.291.004 zł : 18.683.653 zł = **39,02%.**

2010 rok: 12.595.629 zł - 1.000.000 zł (obligacje pozostałe do spłaty z 2009 r. na projekt drogowy) - 4.500.000 zł (obligacje wyemitowane w 2010 r. na projekt drogowy i na projekt rewital.parków) = 7.095.629 zł : 18.450.000 zł = **38,46%.**

2011 rok: 15.498.254 zł - 2.700.000 zł (obligacje z 2010 roku pozostałe do spłaty na projekt drogowy i na rewital. parków) - 6.000.000 zł (obligacje wyemitowane w 2011 roku na projekt drogowy i na rewital. parków) = 6.798.254 zł : 20.285.000 zł = **33,51%.**

Gmina Miejska Świeradów-Zdrój
ul. 11-go Listopada 35
59-850 Świeradów-Zdrój
tel. 075/ 78 16 489, fax 075/ 78 16 585
NIP 616-10-01-947, REGON 230821397
um@swieradowzdroj.pl

BURMISTRZ

Roland Marciniak

SKARBNIK Gminy
Iwona Kosmala