

INFORMACJE DO KREDYTU NA

- FINANSOWANIE PLANOWANEGO DEFICYTU BUDŻETU JEDNOSTKI SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO (JST)
- SPŁATĘ WCZEŚNIEJ ZACIĄGNIĘTYCH ZOBOWIĄZAŃ Z TYTUŁU EMISJI PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH ORAZ ZACIĄGNIĘTYCH POŻYCZEK I KREDYTÓW (W TYM NA REALIZACJĘ INWESTYCJI KOMUNALNYCH)
- WYPRZEDZAJĄCE FINANSOWANIE DZIAŁAŃ FINANSOWANYCH ZE ŚRODKÓW POCHODZĄCYCH Z BUDŻETU UNII EUROPEJSKIEJ

SYTUACJA EKONOMICZNO – FINANSOWA JST

1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Nie dotyczy	x	x	x

2. Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie:

Podmiot, za który udzielono poręczenia/gwarancji	Beneficjent poręczenia/gwarancji	Rodzaj poręczenia lub gwarancji	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie
Nie dotyczy	x	x	x	x

3. Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST:

Podmiot/osoba, której udzielono pożyczki	Data udzielenia pożyczki	Ostateczny termin spłaty pożyczki	Kwota udzielonej pożyczki [w tys. PLN]
Stowarzyszenie SPICHLERZ z siedziba w Świeradowie-Zdroju	Listopad 2021 r.	Listopad 2022 r.	300 tys. PLN

4. Zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (w tym przyjęte depozyty):

Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie	Tytuł zobowiązania	Kwota zobowiązania pozostała do spłaty [w tys. PLN]	Data powstania zobowiązania	Data wygaśnięcia zobowiązania	Zabezpieczenia
Santander Bank Polska S.A.	Umowa wykupu wierzytelności	660.000,00 zł	10.12.2018 r.	30.11.2023 r.	brak

5. Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania):

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]
PKO B.P.	Kredyt długoterminowy	23.05.2012 r.	250.000,00	weksel in blanco
WBS Stare Babice	Kredyt długoterminowy	22.12.2020 r.	2.600.000,00	weksel in blanco
RAZEM:	x	x	2.850.000,00	x

6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]
PKO B.P.	Obligacje komunalne	od 05.09.2012r. do 09.10.2024r.	17.900.000,00 PLN	9.900.000,00 PLN	brak
Santander Bank Polska S.A.	Obligacje komunalne	Od 09.11.2017r. do 08.11.2025r.	10.700.000,00 PLN	6.700.000,00 PLN	brak
RAZEM:	x	x	28.600.000,00 PLN	16.600.000,00 PLN	x

7. Umowy zawarte przez JST:

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzytelności	Termin obowiązywania umów
Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)	Jak w poz. 4 niniejszej informacji		
Umowy leasingu (również leasing zwrotny)	Nie dotyczy	x	X
Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno - prywatnego	Nie dotyczy	x	X
Umowy z odroczonym terminem płatności dłuższym niż 1 rok, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28.12.2011 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego (Dz. U. z 2011 r., nr 298, poz. 1767)	Nie dotyczy	x	x

8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia:

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia
Nie dotyczy	x	x	x
Czy JST zaplanowała w okresie prognozowanym objętym Wieloletnim Planem Finansowym wydatki związane z dokapitalizowaniem wynikającym z umów wsparcia?			
Nie			
Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki - proszę o informację, czy zostały one wzięte pod uwagę do wyliczenia wskaźnika obsługi długu?			
x			
Jeżeli JST zaplanowała takie wydatki – proszę o podanie, w jakich kwotach dla każdego roku prognozy JST uwzględniła konieczne dokapitalizowania podmiotów z nią powiązanych z tytułu zawartych przez JST umów wsparcia?			
x			
Jeśli JST planuje wydatki inwestycyjne – proszę o podanie, czy przedmiotowe wydatki będą realizowane z udziałem środków pochodzących z budżetu UE?			
x			

9. Informacje na temat zobowiązań wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie w jakiej wysokości i z jakiego tytułu:

Nie występują

10. Informacje na temat należności wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie z jakiego tytułu i jakie czynności są podejmowane przez JST w celu ich wyegzekwowania:

Według stanu na dzień 30.09.2021 r.:	3.462.308,73 zł, tj.:
- z tyt. podatku od nieruchomości	951.661,63 zł
- z tyt. opłaty uzdrowiskowej	49.088,13 zł
- z tyt. opłat za odbiór i zagosp. odpadów	85.650,77 zł
- z tyt. dostawy wody i odprow. ścieków	85.135,71 zł
- z tyt. przekształcenia prawa użytk.wieczystego w prawo własności, opłat za użytk.wieczyste	156.942,60 zł

- z tyt. pozostałych podatków i opłat	71.664,09 zł
- z tyt. czynszów mieszkaniowych i dzierżawnych	760.645,86 zł
- z tyt. f-szu alimentacyjnego, zaliczki aliment.	1.231.342,61 zł
- z tytułu innych świadczonych usług	70.177,33 zł

11. Informacje na temat farm wiatrowych znajdujących się na terenie JST – proszę podać czy JST pobrało w 2017 r. podatek od nieruchomości na znowelizowanych zasadach, w jakiej był wysokości i jaki posiada plan finansowy na jego zwrot?

Nie dotyczy

12. Informacje na temat wiarygodności JST:

Opis	ODPOWIEDŹ	KWOTA [PLN]
Czy na rachunkach bankowych ciążyą zajęcia egzekucyjne? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych	Nie	x
Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty	Nie	x

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy w ciągu ostatnich 18 m-cy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych?	Nie
Czy w ciągu ostatnich 36 m-cy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne?	Nie
Czy w ciągu ostatnich 2 lat zawieszone zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący?	Nie
Czy w ciągu ostatnich 2 lat została podjęta uchwała o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?	Nie

13. Informacje na temat zabezpieczeń:

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	Tak
Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	Tak
Czy JST wyraża zgodę na poniesienie kosztów notarialnych z tytułu ustanowienia zabezpieczenia w formie oświadczenia o poddaniu się egzekucji (art. 777 kpc) [o ile dotyczy]	Nie dotyczy
W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji, czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego [o ile dotyczy]?	Nie dotyczy

14. Informacje na temat majątku [wg stanu na dzień przygotowywania odpowiedzi]:

14.1. Na jakim poziomie jest dochód ze sprzedaży majątku?
Wykonanie na dzień 02.11.2021 r. : 2.951.399,00 zł brutto
14.2. Na jaką minimalną kwotę planowane są przetargi na sprzedaż majątku i czy jakieś zostały już ogłoszone, jeśli tak to jaką kwotę?
Rozstrzygnięty na kwotę 3.000.000,00 zł netto
Ogłoszone na kwotę 600.000,00 zł netto

15. Pytania dotyczące zapisów w SWZ lub w istotnych postanowieniach umowy [udzielenie odpowiedzi jest uzależnione od szczegółowości zapisów w SWZ]

15.1. Jeśli z treści SWZ wynika, że JST przewiduje zmianę harmonogramu spłaty kredytu to:
a) czy przewidywana będzie jednorazowa spłata kredytu na koniec okresu kredytowania? Nie dotyczy
b) czy odroczone raty będą rozłożone równomiernie na pozostały okres kredytowania? Nie dotyczy

c) czy zostanie wydłużony okres kredytowania poza ostatecznie ustalony okres spłaty kredytu? Nie dotyczy

d) czy w sytuacji wystąpienia o wydłużenie spłaty poza okres kredytowania JST przyjmuje do wiadomości, że wydłużenie okresu kredytowania będzie uzależnione od stwierdzenia posiadania zdolności kredytowej zweryfikowanej przez Bank w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy i przepisy wewnętrzne Banku?

Nie dotyczy

e) czy JST dopuszcza zapis o obustronnej zgodzie na zastosowanie zmian?

15.2. Jeśli z treści SWZ wynika, że JST przewiduje wprowadzenie zmian postanowień umowy kredytowej, to:

a) zaistnienie jakich warunków/przesłanek warunkuje wprowadzenie zmian do umowy kredytowej? [wymóg określony w art. 455 ustawy Prawo zamówień publicznych]

15.3. Inne

a) Czy Zamawiający posiada Opinię RIO o możliwości spłaty kredytu będącego przedmiotem postępowania przetargowego? Jeśli tak, to proszę o jej przedłożenie, a w przypadku jej braku, czy Zamawiający wyraża zgodę aby warunkiem uruchomienia kredytu było przedstawienie pozytywnej opinii RIO dot. możliwości spłaty kredytu będącego przedmiotem postępowania przetargowego? Tak

b) Czy Zamawiający zobowiąże się umowie kredytowej do zamieszczania w całym okresie realizacji zamówienia na stronie bip dla celów monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej Zamawiającego, kwartalnych, i rocznych sprawozdań Rb-NDS, RB-28S, Rb-27S, Rb-Z, Rb-N, opinii RIO do projektów budżetów, projektów WPF, planowanego deficytu (jeżeli taki będzie planowany), planowanej kwoty długu, uchwalonej WPF, opinii RIO z wykonania budżetów (roczne i za półrocza danego roku budżetowego), Tak

c) Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została następująca informacja:

„W przypadku, gdy stawka WIBOR dla terminu 1 miesięcznego obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stopy bazowej WIBOR 1M jest równa 0 punktów procentowych, a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości marży Banku.”

d) Prosimy o załączenie do SWZ:

- wykazu zobowiązań przewidzianych do spłaty wnioskowanym kredytem z podaniem nazwy wierzyciela, rodzaju zobowiązania i wysokości kwoty kredytu/raty,
- uchwały w sprawie udzielenia absolutorium dla organu wykonawczego za 2020 r.
- regulaminu organizacyjnego,
- ostatniej informacji o stanie mienia komunalnego z podaniem jego wartości.

16. Informacje o wykonaniu za rok budżetowy 2019 i 2020 [o ile dane nie są ujęte w WPF]:

Opis	KWOTA	
	2019 rok	2020 rok
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	3.205.761,00 zł	3.126.920,00 zł
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	135.227,42 zł	48.581,77 zł
subwencja ogólna	4.212.748,00 zł	4.228.495,00 zł
dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące	8.977.062,26 zł	8.802.947,99 zł
pozostałe dochody bieżące	15.573.639,48 zł	13.381.380,96 zł
dotacje i środki przeznaczone na inwestycje	7.053.735,41 zł	500.000,00 zł
wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji	0,00 zł	0,00 zł
wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty)	823.482,22 zł	605.062,52 zł
wydatki inwestycyjne	13.771.630,76 zł	3.067.970,08 zł
wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19	0,00 zł	214.127,85 zł
ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19	0,00 zł	1.268.990,88 zł

17. Informacje dot. COVID-19: jak pandemia wpłynęła na sytuację finansową JST? Czy JST planuje wprowadzać zmiany do aktualnie obowiązującej WPF, a jeżeli tak, to w jakim zakresie?

Miasto Świeradów-Zdrój z uwagi na turystyczno-uzdrowiskowy charakter wskutek pandemii stał się jedną z najbardziej poszkodowanych ekonomicznie gmin w Polsce. Ubytek dochodów odnotowano przede wszystkim we wpływach z tytułu opłaty uzdrowiskowej, z tytułu opłat za dostawę wody i odprowadzanie ścieków (zadania te realizowane są przez Urząd Miasta, a więc

wpływy z tych działalności są dochodami własnymi budżetu). Za 2020 rok ubytek dochodów z tyt. opłaty uzdrowiskowej wyniósł 726.500,00 zł, który powoduje zmniejszenie dotacji celowej dla gminy uzdrowiskowej w następnym roku budżetowym o tę samą kwotę. W pierwszym kwartale 2021 r. Gmina zwolniła przedsiębiorców z podatku od nieruchomości, co spowodowało ubytek dochodów z tego tytułu o ok. 500.000,00 zł.

Do końca 2021 roku Gmina zamierza dokonać zmiany w WPF polegającej na zmniejszeniu dochodów z tyt. podatku od nieruchomości o kwotę 440.471,00 zł oraz zwiększenie dochodów z tytułu przyznanych Gminie środków na uzupełnienie subwencji ogólnej w kwocie 440.471,00 zł.

Świeradów-Zdrój, dn. 02.11.2021 r.

(miejscowość, data)

SKARBNIK GMINY

Iwona Kosmala

(Pieczęć i podpis Skarbnika/Głównego Księgowego)

BURMISTRZ

Roland Marciniak

(Pieczęć i podpisy osób upoważnionych do reprezentowania Klienta)

Gmina Miejska Świeradów-Zdrój
ul. 11 Listopada 35
59-850 Świeradów-Zdrój
tel. 75/ 781 64 89, fax 75/ 781 65 85
NIP 616-10-01-947, REGON 230821397
um@swieradowzdroj.pl

