

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kudowa-Zdrój
na lata 2013-2025.

Uwagi ogólne :

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kudowa Zdrój na lata 2013 – 2025 jest wyrazem nowego podejścia władz Gminy do planowania finansowego. Nowe podejście polega na tym, iż zmiany do Wieloletniej Prognozy Finansowej została przygotowane w procedurze właściwej dla opracowania dokumentu o charakterze strategii. Wydłużono o 5 lat okres prognozowania tj. do 2025 roku, co pozwoliło uwzględnić dane finansowe zarówno wydatkowe i dochodowe w dłuższej perspektywie czasowej oraz restrukturyzować zadłużenia aby można było wykorzystać środki finansowe powstałe w wyniku obniżenia rocznych spłat kredytów i wykupu obligacji w przyszłej perspektywie finansowej przy realizacji projektów współfinansowanych ze środków UE.

Wieloletnia Prognoza Finansowa sporządzona została na lata 2013- 2025, w związku z przewidywanym zakończeniem wykupu wyemitowanych obligacji komunalnych.

Ze względu na termin opracowywania prognozy dane dotyczące roku 2013 roku są danymi rzeczywistymi, natomiast w latach 2014 – 2025 wzrost ogólnych kwot dochodów i wydatków przyjęto z zastosowaniem przewidywanych wskaźników inflacji wynikających z założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego ogłoszonymi przez Ministerstwo Finansów (ostatnia aktualizacja maj 2013 roku).

Wieloletnia Prognoza Finansowa na lata 2013-2025 zakłada zwiększenie dochodów i wydatków bieżących w związku z przejściem przez gminę obowiązku stworzenia systemu gospodarowania odpadami komunalnymi opartego na opłatach śmieciowych wnoszonych przez mieszkańców bezpośrednio do gmin. Powyższy obowiązek wynika ze znowelizowanej w 2011 roku ustawy z dnia 13 września 1996 r. o utrzymaniu czystości i porządku w gminach (t.j. z 2012 r. Dz.U nr 69, poz. 391).

Kwoty dochodów i wydatków projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej ujęte zostały zgodnie ze złożonymi wnioskami aplikacyjnymi i przyjętym poziomem dofinansowania, który dla programu RPO wynosi - 54% -70 %, POWT – 85 %-95% , mikroprojektów 85 % a dla POKL – 95% -100%.

Dochody :

Kwotę wyjściową stanowią planowane dochody w 2013 roku oparte na informacjach na 2013 rok Ministerstwa Finansów o wysokości subwencji i udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych, Wojewody Dolnośląskiego o wysokości dotacji na zadania własne i zlecone oraz wykonanie dochodów w zakresie podatków i opłat za III kwartały 2013 roku.

W 2014 roku i w latach następnych założono wzrost dochodów bieżących o wskaźnik inflacji w tym:

- 1) kwoty dochodów bieżących na realizację zadań z zakresu administracji rządowej zaplanowano przyjmując wzrost o wskaźnik inflacji w stosunku do planowanych na 2013 rok dochodów,

- 2) kwoty dochodów z tytułu subwencji oświatowej zaplanowano przyjmując w latach 2014-2018 wzrost kwoty subwencji na 1 ucznia o 2,5 % rocznie i liczbę uczniów wynikającą ze Strategii Oświaty Gminy Kudowa-Zdrój na lata 2009-2015. W 2014 roku przyjęto zwiększoną liczbę uczniów wynikającą z podjęcia nauki w szkole przez dzieci w wieku 6 lat. Dla lat 2016-2025 liczba uczniów jest taka jak w 2015 roku,
- 3) kwoty dochodów z tytułu subwencji wyrównawczej zaplanowano w stałych wielkościach zgodnie z informacją otrzymaną od Ministra Finansów na 2013 rok,
- 4) kwoty dochodów z tytułu subwencji równoważącej zaplanowano przyjmując wzrost subwencji o wskaźniki inflacji,
- 5) kwoty dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych zaplanowano przyjmując wzrost w latach 2014-2020 o wskaźniki inflacji dodatkowo przyjęto wzrost dochodów z PIT z tytułu wzrostu liczby podatników, jako wynik zachęt dla osób faktycznie zamieszkujących w Kudowie - Zdroju do płacenia podatków PIT na rzecz Gminy oraz osiedlania się kolejnych osób w Kudowie – Zdroju,
- 6) kwoty dochodów z tytułu podatków przyjęto przy założeniu wzrostu w 2014 i wzrostów inflacyjnych w kolejnych latach, oraz przy założeniu że od 2014 roku wzrosną dochody z tytułu podatku od nieruchomości w związku wygaśnięciem uchwały w sprawie pomocy de minimis. Kwota dochodów z tytułu podatku od nieruchomości na 2014 rok została oszacowana przy założeniu 0,9 % wzrostu stawek dla podstawy wymiaru na dzień 30.09.2013 roku,
- 7) kwoty dochodów z tytułu podatku od spadków i darowizn itp.) przyjęto w stałych wielkościach przez cały okres prognozy uznając, że planowanie wzrostu obciążone jest dużym ryzykiem błędu,
- 8) kwoty dochodów z tytułu podatku od czynności cywilnoprawnych zaplanowano przyjmując wzrost inflacyjny,
- 9) przy planowaniu kwoty dochodów z tytułu opłaty uzdrowiskowej przyjęto wzrost w 2014 roku o 14% w związku z planowanym wzrostem stawki za 1 osobodzień oraz wzrost w związku ze zwiększeniem liczby turystów i ograniczeniem „szarej strefy” związanej z obsługą turystyczną, co skutkować będzie również wzrostem dotacji z budżetu państwa na zachowanie funkcji uzdrowiskowych,
- 10) kwoty dochodów z tytułu realizacji projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej zaplanowane są w latach ich rozliczenia i zakończenia wg. planowanych wydatków ujętych we wnioskach aplikacyjnych i przyjętego poziomu dofinansowania,
- 11) kwoty dochodów z tytułu administrowania komunalnym zasobem mieszkaniowym i użytkowym przyjęto wykonanie za III kw. 2013 roku. W latach 2014- 2025 założono wzrost dochodów, przyjmując, że stawka bazowa czynszu powinna wzrosnąć do 2017 roku do 1,3% wartości odtworzeniowej 1 m² powierzchni użytkowej budynków mieszkalnych (obecnie 0,90 %) , oraz w związku z czynszowaniem komórek z których korzystają lokatorzy,
- 12) kwoty dochodów z tytułu dzierżaw zwiększono przyjmując, że zostanie przeprowadzona weryfikacja zawartych umów i przynajmniej nastąpi wzrost inflacyjny,
- 13) przyjęto założenie, że dochody z tytułu spłaty należności przejętych z Miejskich Zakładów Użyteczności Publicznej będą nadal spłacane w 2013 i 2014 roku,
- 14) Przyjęto założenie, że znacznemu wzmocnieniu ulegną działania windykacyjne, które powinny się przełożyć na wzrost dochodów.

W zakresie dochodów majątkowych wykazano dochody ze sprzedaży majątku, dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności, dofinansowanie projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej:

- 1) urealniono dochody z tytułu sprzedaży majątku, biorąc pod uwagę sytuację na rynku nieruchomości w Kudowie-Zdroju. Na lata 2013-2014 dochody ze sprzedaży zaplanowano w wysokości 1.000.000 zł. Niewielki wzrost zaplanowano w latach 2016 – 2017. Natomiast w latach 2018 -2020 zaplanowano zwiększenie dochodów do 1.800.000 zł w wyniku planowanej akcji wykupu mieszkań, szczególnie w budynkach wspólnot mieszkaniowych. W latach 2021-2025 zaplanowano ustabilizowanie się sprzedaży na poziomie 1.500.000 zł. Dochody ze sprzedaży zostały zaplanowane w oparciu o wykaz działek przeznaczonych do sprzedaży przygotowany przez pracownika ds. sprzedaży nieruchomości. Działki pod budownictwo mieszkaniowe na tzw. 17 ha zostały podzielone i zakłada się że zainteresowanie ich kupne wzrośnie po ich uzbrojeniu. Przyjęto również założenie, że opracowanie nowego studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania a następnie zmiana miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego pozwoli przeznaczyć do sprzedaży kolejne nieruchomości,
- 2) zaplanowano, że dochody z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności będą sukcesywnie wzrastać w związku ze wzrostem opłat za wieczyste użytkowanie,
- 3) przyjęto uzyskanie dotacji na realizację własnych zadań inwestycyjnych w kwocie 300.000 zł w 2013 roku z tytułu realizacji zadania pn. „Przebudowa układu komunikacyjnego dla osiedla domów jednorodzinnych w Kudowie-Zdroju - etap III ul. Dębowa” realizowanego w ramach programu „Narodowy program przebudowy dróg lokalnych” oraz w kwocie 998.000 zł w 2014 roku z tytułu realizacji zadania pn. „Przebudowa układu komunikacyjnego łączącego północno-zachodnią część miasta z drogą wojewódzką nr 387”. Zaplanowano również dofinansowanie w kwocie 417.000 zł na budowę budynku komunalnego z mieszkaniami komunalnymi,
- 4) w latach 2013-2014 wykazuje się wysokie dochody majątkowe z tytułu refundacji poniesionych wydatków na realizację projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej. Kwoty dochodów zaplanowane są w latach ich rozliczenia i zakończenia wg. planowanych wydatków ujętych we wnioskach aplikacyjnych i przyjętego poziomu dofinansowania.

Wydatki

Przy planowaniu wydatków bieżących (bez wydatków związanych z obsługą długu) przyjęto następujące założenia:

- 1) w 2014 roku założono 1% wzrost wynagrodzeń a w następnych latach wzrost inflacyjny wynagrodzeń dla wszystkich grup z grup (nauczyciele, obsługa, administracji itd.)
- 2) wskaźnik inflacji dla wzrostu pozostałych wydatków przyjęto w wysokości 2,5 w latach 2015-2017, 2,4 % dla lat 2018-2022 i 2,3 % w latach 2023-2025,
- 3) w grupie wydatków na wynagrodzenia na lata 2013-2016 ujęto wypłatę nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych, natomiast w latach następnych corocznie założono rezerwę,
- 4) zakończenie w 2014 roku spłaty kosztów budowy krytego basenu oraz kosztów obsługi prolongowanej części należności,
- 5) zwiększono wydatki na promocję Gminy, kulturę oraz utrzymanie zieleni miejskiej co związane jest z przyjętą formułą rozwoju gminy ukierunkowanej na zwiększenie atrakcyjności turystycznej i zwiększenia liczby odwiedzających,
- 6) zaplanowano zmniejszanie się wydatków bieżących będących wynikiem integracji finansowej jednostek gminnych i Urzędu Miasta w zakresie przeprowadzania wspólnych przetargów na dostawę materiałów i świadczenie usług oraz wynikiem

zrealizowania inwestycji obniżających koszty utrzymania (termomodernizacje budynków użyteczności publicznej i budynków mieszkaniowych).

W pozycji 2.b Wydatki związane z funkcjonowaniem organów JST wykazano wydatki rozdziału 75022 - Rady gmin (miast i miast na prawach powiatu) i rozdziału 75023 - Urzędy gmin (miast i miast na prawach powiatu) bez wydatków inwestycyjnych.

W ramach przedsięwzięć wykazanych w poz. 11.3.1 oraz w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie WPF wykazano kwoty wynikające z zawartych już umów lub planowanych do zawarcia, a których realizacja wykraczać będzie poza jeden rok budżetowy. W ramach wieloletnich programów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ufp, wykazano:

Wyszczególnienie	2013	2014	2015	2016
Razem	40 880	485 365	35 202	
- projekt "Miejsca pełne widoków w Euroregionie Glacensis "- Program Operacyjny Współpracy Transgranicznej Republika Czeska – Rzeczpospolita Polska 2007-2013	30 400	190 682		
- projekt „Strategia rozwoju Miasta Europejskiego Kudowa-Nachod 2014-2024 - opracowanie transgranicznej strategii lokalnej określającej kluczowe projekty dla obu miast”.	10 480	99 320		
- projekt – „Budowa innowacyjnych E-Usług świadczonych przez jednostki samorządu terytorialnego z obszaru Powiatu Kłodzkiego - budowa wspólnego systemu E-usług na obszarze Powiatu Kłodzkiego”			35 202	
Projekt – „Zagospodarowanie przestrzeni publicznej na obszarze rewitalizowanym w okolicy ul. Moniuszki i 1 Maja w Kudowie-Zdroju oraz jego aktywizacja kulturalne”		46 783		
Projekt – „Muzea wiejskie”		148 580		

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów oraz planowanych wykupów obligacji. Planuje się zaciągnąć następujące kredyty: w 2013 roku 4.300.000 zł, w 2015 roku 1.200.000 zł. Planuje się przychody z emisji obligacji w kwocie 900.000 zł w 2013 roku i 2.600.000 zł w 2014 roku. W 2013 roku planuje się dokonać restrukturyzacji istniejącego długu poprzez emisję obligacji na kwotę 10.175.000 zł

Wysokość rozchodów zaplanowano w taki sposób, że do końca 2025 roku następuje spłata wszystkich zaciągniętych kredytów. Spłaty w latach nowej perspektywy finansowej są niższe, aby można było przeznaczyć część środków na wkład własny w realizację projektów współfinansowanych ze środków budżetu UE.

Wydatki z tytułu udzielonych wieloletnich gwarancji i poręczeń w gminie nie występują.

Wydatki majątkowe w poz. 2.2 dotyczą wydatków wieloletnich ujętych w załączniku nr 2 i wydatków jednorocznych.

W ramach wieloletnich programów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ufp, wykazano:

Wyszczególnienie	2013	2014	2015	2016
Razem	299 282	2 199 654	54 483	0
- projekt „Likwidacja obszarów wykluczenia informacyjnego i budowa Dolnośląskiej Sieci Szkieletowej”	98 449	86 447	54 483	
- projekt - projekt "Zagospodarowanie przestrzeni publicznej na obszarze rewitalizowanym w okolicy ul. Moniuszki i 1 Maja w Kudowie-Zdroju oraz jego aktywizacja kulturalna" program RPO	149 319			
- projekt „Strategia rozwoju Miasta Europejskiego Kudowa-Nachod 2014-2024 - opracowanie transgranicznej strategii lokalnej określającej kluczowe projekty dla obu miast”.	10 200			
- projekt „Modernizacja Palmiarni Zimowej w Kudowie-Zdroju - wzmocnienie atrakcyjności turystycznej uzdrowiska - wzmocnienie atrakcyjności turystycznej uzdrowiska Kudowa-Zdrój”	20 928	850 673		
- projekt „Modernizacja Palmiarni Zimowej w Kudowie-Zdroju - wzmocnienie atrakcyjności turystycznej uzdrowiska - wzmocnienie atrakcyjności turystycznej uzdrowiska Kudowa-Zdrój”	20 418	579 576		
- projekt "Miejsca pełne widoków w Euroregionie Glacensis "- Program Operacyjny Współpracy Transgranicznej Republika Czeska – Rzeczpospolita Polska 2007-2013		682.958		

W ramach wieloletnich pozostałych programów, projektów lub zadań wykazano:

Wyszczególnienie	2013	2014	2015	2016
Razem		100 000	890 000	360 000
Zadanie : Budowa budynku mieszkalnego wielorodzinnego z lokalami socjalnymi przy ul. Łąkowej w Kudowie-Zdroju		100 000	890 000	360 000

Wykreślono zadanie pn. "Uzbrojenie działek położonych na terenie tzw. 17 ha" ze względu na możliwość uzyskania dofinansowania ze środków budżetu UE i niemożność precyzyjnego ustalenia terminu realizacji.

W pozostałym zakresie (w większości) przewiduje się, że realizacja zadań majątkowych to inwestycje roczne, które rozpoczęte zostały w latach poprzednich a zakończenie realizacji zadań planowane jest na 2013 rok, lub ich realizacja następuje w roku budżetowym.

Przyjęto również zakończenie w 2014 roku spłaty kosztów budowy krytego basenu.

W związku z restrukturyzacją zadłużenia pojawi się możliwość angażowania części środków na realizację projektów współfinansowanych ze środków budżetu UE lub krajowych środków

pomocowych. Szczególny nacisk zostanie położony na rozwój infrastruktury uzdrowiskowej, inwestycje obniżające koszty eksploatacji oraz inwestycje poprawiające warunki życia mieszkańców.

Priorytetem przy realizacji zadań będzie możliwość pozyskania dodatkowego źródła finansowania ze środków zewnętrznych, zwłaszcza z funduszy UE.

Przychody :

W związku z realizacją zadań inwestycyjnych i projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej oraz planowaną restrukturyzacją zadłużenia Gminy rozumianą jako zmiana warunków obsługi długu Gminy poprzez wdrożenie programu emisji obligacji komunalnych Gminy Kudowa - Zdrój i renegocjacje dotychczasowych umów kredytowych planuje się następujące przychody:

- w 2013 roku z tytułu kredytów w kwocie 4.300.000 zł w tym 1.367.101 zł na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych przy współudziale środków z budżetu Unii Europejskiej,
- w 2013 roku z tytułu emisji obligacji komunalnych gminy Kudowa-Zdrój w kwocie 11.075.000 zł w tym 900.000 zł na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych przy współudziale środków z budżetu Unii Europejskiej oraz 10.175.000 zł na restrukturyzację zadłużenia,
- w 2014 roku z tytułu emisji obligacji komunalnych gminy Kudowa-Zdrój w kwocie 2.600.000 zł w tym 600.000 zł na wyprzedzające finansowanie zadań realizowanych przy współudziale środków z budżetu Unii Europejskiej,
- w 2014 roku z tytułu spłaty udzielonych pożyczek w kwocie 40.000 zł (spłata pożyczki przez Basen „Wodny Świat” sp. z o.o.),
- w 2015 roku z tytułu kredytów w kwocie 1.200.000 zł.

Rozchody :

Po przeprowadzeniu restrukturyzacja zadłużenia gminy spłatę zadłużenia zaplanowano do końca 2025 roku, co pozwoli nie tylko na racjonalną wielkość obciążania budżetu Gminy spłatami rat zadłużenia, ale zapewni możliwości prowadzenia niezbędnych działań i projektów mających na celu rozwój miasta.

Kwota rozchodów w poszczególnych latach kształtuje się następująco:

2013 rok – 2.058.000 zł w tym 1.500.000 zł z tytułu spłaty kredytów zaciągniętych na realizację projektów z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 upf

2013 rok – 40.000 zł udzielona pożyczka dla Basen „Wodny Świat” na realizację projektu pn. „Plaża, woda, zielona energia – modernizacja Aquaparku w Kudowie-Zdroju w celu podniesienia atrakcyjności uzdrowiska” planowanego do realizacji przy współudziale środków Unii Europejskiej

2013 rok – 10.175.000 zł spłata zobowiązań kredytowych w ramach restrukturyzacji zadłużenia,

2014 rok – 1.200.000 zł w tym 1.200.000 zł z tytułu spłaty kredytów zaciągniętych na realizację projektów z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 upf,

2015 rok – 800.000 zł, w tym 600.000 zł z tytułu spłaty kredytów zaciągniętych na realizację projektów z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 upf,

2016 rok – 883.000 zł w tym 883.000 zł spłata zaciągniętych kredytów ,

2017 rok – 1.500.000 zł w tym 1.200.000 zł spłata zaciągniętych kredytów i 300.000 zł wykup obligacji,

2018 rok – 1.475.000 zł w tym 1.100.000 zł spłata zaciągniętych kredytów i 375.000 zł wykup obligacji.

2019 rok – 1.700.000 zł tym 500.000 zł spłata zaciągniętych kredytów i 1.200.000 zł wykup obligacji,

2020 rok – 1.800.000 zł tym 600.000 zł spłata zaciągniętych kredytów i 1.200.000 zł wykup obligacji,
 2021 rok – 1.800.000 zł tym 600.000 zł spłata zaciągniętych kredytów i 1.200.000 zł wykup obligacji,
 2022 rok – 2.200.000 zł tym 2.200.000 zł wykup obligacji,
 2023 rok – 2.200.000 zł tym 2.200.000 zł wykup obligacji,
 2024 rok – 2.400.000 zł tym 2.400.000 zł wykup obligacji,
 2025 rok – 2.600.000 zł tym 2.600.000 zł wykup obligacji.

Wynik budżetu :

Pozycja 3, „Wynik budżetu” jest różnicą pomiędzy kwotą dochodów a kwotą wydatków. W latach 2013- 2015 jest wartością ujemną. Od 2016 rok wynik budżetu jest wartością dodatnią, który przeznaczony jest na spłatę rat kredytowych i wykup obligacji.

Finansowanie deficytu i przeznaczenie nadwyżki :

Zgodnie z zapisem art.89 ustawy o finansach publicznych zaciągnięte w roku budżetowym przychody (kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych) przeznacza się m.in. na spłatę wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów, pokrycie występującego deficytu, wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej. W budżecie gminy w latach 2016-2025 planuje się nadwyżkę, którą przeznaczy się na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i wykup obligacji komunalnych. W latach 2013 -2015 planuje się deficyt budżetowy, który zostanie pokryty przychodami z zaciągniętych kredytów i z emisji obligacji komunalnych.

Kwota długu na koniec roku:

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku budżetowego w poz. 13 jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu z wyjątkiem 2013 i 2014 roku, w związku ze spłatą zobowiązań z tytułu budowy krytego basenu, które zaliczane są do kategorii kredytów. Kwota długu z tytułu zaciągniętych kredytów i emisji obligacji wykazana jest w poz. 6 i na koniec poszczególnych lat wynosi:

l.p.	31.12...	Zadłużenie z tytułu zaciągniętych kredytów	Zadłużenie z tytułu emisji obligacji	Zobowiązania spłacane wydatkami	Razem
1	2013	5.683.000	11.075.000	393.639	17.151.639
2	2014	4.483.000	13.675.000	0	18.158.000
3	2015	4.883.000	13.675.000		18.558.000
4	2016	4.000.000	13.675.000		17.675.000
5	2017	2.800.000	13.375.000		16.175.000
6	2018	1.700.000	13.000.000		14.700.000
7	2019	1.200.000	11.800.000		13.000.000
8	2020	600.000	10.600.000		11.200.000
9	2021	0	9.400.000		9.400.000
10	2022		7.200.000		7.200.000
11	2023		5.000.000		5.000.000
12	2024		2.600.00		2.600.000
13	2025		0		

Sposób finansowania długu:

Przyjmuje się, że spłata długu finansowana jest w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, nowo – zaciągniętymi przychodami (kredyt, emisja obligacji).

Wskaźniki zadłużenia:

Zgodnie z art.121 ust 8 z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych na lata 2012-2013 objęte wieloletnią prognozą finansową mają zastosowanie zasady określone w art.169-171 ustawy, o której mowa w art.85 – tj. progi 15 % i 60%. (tracą moc z dniem 31 grudnia 2013r.)

W latach 2010-2013 załączono informację o relacji z art.243. Relacja, o której mowa wyżej wyliczona jest w poz. 9.3 i 9.4 (gmina nie współtworzy związku i nie dolicza jego zobowiązań).

W związku z planowaną restrukturyzacją zadłużenia i spłatą kredytów w wysokości 12.233.000,00 zł oraz wydatkami na obsługę długu w wysokości 774.167 zł wskaźnik wynosi 39,24 % przed wyłączeniami i 34,76 % po wyłączeniach i nie jest zgodny z art.169 starej ustawy o finansach publicznych (max 15%).

Od roku 2014 obowiązywać będzie wskaźnik zgodnie z art. 243 ustawy o finansach publicznych z

2009 r. określający indywidualnie obliczany wskaźnik obsługi zadłużenia(relację spłat zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek oraz wyemitowanych papierów wartościowych powiększonych o wydatki z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji i odpowiednią częścią długu związku komunalnego do dochodów ogółem.

Indywidualny wskaźnik zadłużenia obliczony jest w pozycji 9,7 i 9.7.1 W latach 2014 do 2025 wskaźniki spłat mieszczą się w granicach dopuszczalności przez ustawę o finansach publicznych z 2009 roku.

Zgodnie z brzmieniem art.242 upf nie można uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące będą wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki.

Relacja zrównoważenia wydatków bieżących o której mowa w art. 242 została wykazana w poz. 8 i 8.1.

W latach 2013 – 2025 relacja, o której mowa wyżej jest zachowana.