

Możliwości spłaty długu - informacja o sytuacji finansowej Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój oraz prognoza na okres kredytowania

Lp.	Wyszczególnienie													
		2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
I.	DOCHODY BUDŻETOWE w tym:	19 586 383	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:	4 085 012	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	1 370 012	3 570 000	4 400 000	770 000	70 000	0	0	0	0	0	0	0	0
	dochody ze sprzedaży majątku	2 700 000	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	15 000	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:	15 501 371	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	2 988 058	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	3 135 577	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	246 428	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	pozostałe dochody bieżące	9 131 308	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
II.	WYDATKI BUDŻETOWE	23 016 008	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:	16 381 717	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	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	130 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	b) majątkowe	6 634 291	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 (-)	-3 429 625	-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.	2 335 375	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	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.	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	1 435 375	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.	809 398	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.)	14,48%	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.)	5,75%	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.	5 765 000	7 300 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
zaciągnięcie pożyczek i kredytów długoterminowych	365 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
w tym: na współfinansowanie wydatków unijnych	365 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
emisja obligacji komunalnych	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)	4 500 000	6 000 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zadłużenie Gminy	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.)	36,22%	33,51%	38,97%	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) przeznaczonych na finansowanie projektów, na które Gmina posiada zawarte umowy o dofinansowanie z budżetu UE. Odliczeń tych dokonano dla lat 2010-2012 tj. w okresie realizacji inwestycji.

Wyliczenie wskaźników zadłużenia (art. 170 pkt 1 i 3 u.f.p. w latach 2010-2012:

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 : 19.586.383 zł = **36,22%**.

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%**.

2012 rok: 9.870.879 zł - 1.600.000 zł (obligacje z lat 2010-2011 pozostałe do spłaty na rewitalizację parków) = 8.270.879 zł : 21.225.000 zł = **38,97%**