

*Dot m 3 do uchwały
nr IV/14/15
Rady Miejskiej w Bardzie
z dnia 22 stycznia 2015 r.*

O b j a ś n i e n i a

wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2015-2025

Wieloletnia prognoza finansowa zgodnie z ustawą o finansach publicznych obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. W przypadku Gminy Bardo są to lata 2015 - 2025.

1. Dochody

Na rok 2015 założono spadek dochodów bieżących w porównaniu do przewidywanego wykonania roku 2014 o 6 %, na lata dalsze ich nieznaczny wzrost. Przyjęto wzrost dochodów z podatków i opłat o ok. 100 tys. zł, w tym z podatku od nieruchomości i opłaty eksploatacyjnej.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, subwencji ogólnej na rok 2015 określono na podstawie informacji otrzymanej od Ministra Finansów, zaś dochody z tytułu dotacji na zadania bieżące w wysokości określonych przez Wojewodę Dolnośląskiego. Przyjęte dochody z subwencji są niższe niż w roku 2014 o ponad 200 tys. zł, natomiast udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych większe o 186 tys. zł. Na lata dalsze przyjęto ich niewielki wzrost, zaś od 2019 r. stałe wielkości dochodów uznając, że planowanie wzrostu na tak długi okres obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu.

Dochody majątkowe z tytułu dotacji ze środków europejskich wykazano tylko do roku 2016. W 2015 r. przyjęto dotacje na realizowane w roku bieżącym zadania związane z budową przydomowych oczyszczalni ścieków, zagospodarowaniem Rynku oraz projektu Transgraniczne trasy rowerowe w Górach Bardzkich. Na rok 2016 zakłada się środki na projekt Czesko-polskie centra informacji, który jest realizowane w okresie dwuletnim.

Dochody ze sprzedaży majątku przyjęto na rok 2015 w wysokości 723.586 zł. Od 2016 r. przyjęto stałe wielkości dochodów - 500.000 zł rocznie, ze względu na trudne do oszacowania wielkości. Gmina posiada do zbycia grunty związane z wydobywaniem kopaliny, grunty pod działalność gospodarczą oraz działki budowlane i rolne. Wielkości sprzedaży majątku przyjęto na podstawie danych uzyskanych z referatu inwestycyjnego, prowadzącego gospodarkę mieniem gminnym.

2. Wydatki

Wielkość prognozowanych wydatków ściśle związana jest z wielkością prognozowanych dochodów budżetowych.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji komunalnych.

W wieloletniej prognozie zakładano spadek wydatków bieżących od 2015 r., niestety na rok 2015 koniecznym było zaplanowanie wydatków bieżących w wysokości 13 565 tys. zł, w związku z tym na lata następne skorygowano planowane wydatki o ok. 800 tys. rocznie w górę.

Wydatki majątkowe od 2015 roku znacznie ograniczono do wielkości nie przekraczających 2 mln złotych rocznie, z uwagi na finansowanie ich tylko ze środków własnych Gminy (bez środków dotacyjnych oraz środków zewnętrznych zwrotnych).

W przypadku uruchomienia nowych źródeł finansowania, zwłaszcza z programów unijnych kwoty te ulegną zwiększeniu.

Na rok 2015 zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku nr 2 do uchwały kwotę 866 661 zł, na trzy następne lata w kwotach od 640.000 do 200.000 zł.

Wydatki przedsięwzięć stanowią w 2015 r. 5,8 % wydatków ogółem, w następnych latach tylko kilka %. Przedsięwzięcia bieżące stanowią niewielką kwotę, a ich relacja do wydatków bieżących wynosi 1 % w 2015 r. Wydatki na przedsięwzięcia majątkowe w stosunku do wydatków majątkowych ogółem w przyszłym roku wynoszą 62,2%.

3. Wynik budżetu

W roku 2015 planuje się wynik dodatni budżetu w wysokości 1.161.058,94 zł. W latach następnych – również nadwyżkę budżetową, którą przeznaczą się na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji komunalnych.

4. Przychody

Na rok 2015 planuje się zaciągnięcie kredytu w wysokości 85 000 zł na wyprzedzające finansowanie projektu *Czesko-polskie centra informacji* współfinansowanego z POWT.

Przychodem 2015 r. będzie ponadto kwota 65 802 zł z tytułu zwrotu przez Kluby Sportowe („Unia”, KUSY) pożyczek udzielonych przez Gminę w 2014 r. w związku z realizacją projektów współfinansowanych ze środków europejskich oraz kwota 180 000 zł z tytułu wolnych środków jako nadwyżki z rozliczeń wyemitowanych obligacji, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych (kwota wstępnie oszacowana).

Przychodów na lata dalsze nie zakłada się.

5. Rozchody

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia w 2015 r. zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji komunalnych.

Planowane spłaty rat kredytów i pożyczek, których termin spłaty przypada na rok 2015 wynoszą 1 491 860,94 zł,

Spłatę poszczególnych tytułów przedstawiono w tabeli umieszczonej w pkt 6 niniejszych objaśnień.

Na lata 2016 – 2025 planowane są rozchody w wysokości ponad 600 tys. zł rocznie, z wyjątkiem roku 2020, w którym spłata zobowiązań wyniesie ponad 800 tys. zł.

6. Kwota długu

Dług na koniec roku 2014 wynosi 8.023 132,94 zł. W roku 2015 zakłada się zmniejszenie kwoty długu do kwoty 6.616 272 zł z uwagi spłatę części zadłużenia po otrzymaniu refundacji poniesionych kosztów na inwestycje współfinansowane ze środków europejskich. Od przyszłego roku kwota długu ulega corocznemu zmniejszeniu, ostatnią spłatę długu zaplanowano na 2025 r.

Na dług składają się zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji komunalnych.

Na koniec 2015 r. wystąpią zobowiązania długoterminowe z następujących tytułów:

Rodzaj zobowiązania	Rok zaciągnięcia	Kwota kredytu	Okres spłaty	Planowany dług na 31.12.2014	Kwota spłaty w 2015 r.	Planowany dług na dzień 31.12.2015 r.
Kredyt w Banku Spółdzielczym (restrukturyzacja kredytu PKO BP SA)	2009	1.580.360	2010-2019	948.168	0	948.168
Kredyt w Banku PKO S.A. –rozbudowa szkoły w Przyłęku	2010	2.315.000	2011-2020	1.388.984	231.504	1.157.480
Kredyt w Banku PKO S.A.- kanalizacja Bardo	2010	619.411	2011-2015	123.907	123.907	0
Kredyt SGB na budowę kanalizacji Przyłęk	2010	2.767.000	2012-2024	2.128.468	212.844	1.915.624
Emisja obligacji Bank PKO S.A.	2011	4.710.000	2012-2021	1.060.000	0	1.060.000
Pożyczki w BGK – wyprzedzające finansowanie projektów	2014	827 605,94	2014-2015	827 605,94	827 605,94	0
Pożyczka WFOŚiGW na samochód OSP	2012	170.000	2013-2018	119.000	34.000	85.000
Emisja obligacji	2014	1.427 000	2015-2025	1.427.000	62.000	1.365.000
Ogółem				8.023 132,94	1.491 860,94	6.531.272
Kredyt na wyprzedzające finansowanie projektu	2015	85 000	2025	0		85 000
Ogółem				8 023.132,94	1 491 860,94	6.616 272

7. Wskaźniki zadłużenia

Limitowane możliwości zadłużenia się jednostek samorządu terytorialnego określa art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Mówi on , iż relacja łącznej kwoty spłat kredytów i pożyczek wraz z odsetkami w danym roku budżetowym do planowanych dochodów ogółem budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem.

Jak wynika z przedłożonych danych w wieloletniej prognozie finansowej wskaźnik ten w Gminie Bardo zostaje spełniony.

Zgodnie z zapisami ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych, zasady te obowiązują począwszy od budżetu na rok 2014.

Jak wykazano w załączniku nr 1 do niniejszej uchwały relacje te w Gminie Bardo w roku 2015 przedstawiają się następująco:

- planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem (po uwzględnieniu wyłączeń) – 5,06 % przy dopuszczalnym wskaźniku 9,77 %
- planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem (bez wyłączeń) - 11,62 %.

W latach przyszłych wskaźniki spłaty zadłużenia kształtują się w granicach 5-6 % do roku 2025, przy dopuszczalnych ustawowo wskaźnikach odpowiednio od 9 do 12 %.

Z powyższych danych wynika, że zadłużenie Gminy mieści się w limitach określonych w ustawie o finansach publicznych.

8. Opis przedsięwzięć

- *Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków w Gminie Bardo dla miejscowości Grochowa, Brzeźnica, Opolnica, Potworów, Dębowina*

Projekt współfinansowany przez Unię Europejską ze środków EFRROW w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich w ramach działania „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej” – pn. „Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy Bardo”.

Jest to IV etap budowy przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy. Realizację zadania rozpoczęto w 2014 r., a termin realizacji upływa 31.03.2015 r. Zakres zadania obejmuje realizację 123 przydomowych oczyszczalni ścieków. W 2015 r. przewidywane jest wykonanie i sfinansowanie 24 kpl. oczyszczalni.

Na realizację zadania w 2015 r. przeznaczono środki w wysokości 385 161 zł.

- *Budowa dróg wraz z infrastrukturą w rejonie zabudowy mieszkaniowej jednorodzinnej w Bardzie*

Zadanie obejmuje budowę infrastruktury technicznej (drogi, uzbrojenie terenu w sieci: wodociągową, kanalizacji sanitarnej i deszczowej oraz oświetlenia terenu) ul. Słonecznej, Wiosennej i łącznika od ul. Wiosennej do ul. Polnej. Na zadanie gmina uzyskała pozwolenie na budowę w 2012 r. Projekt zakłada budowę ciągu jezdni o szerokości 4 m i dł. 199mb; chodników – po 1,5 m; 9 pkt. oświetleniowych oraz uzbrojenie terenu w sieci wodociągowej i kanalizacyjne. Część ww. zakresu została wykonana w latach ubiegłych, tj. kompleksowo ul. Słoneczna i uzbrojenie terenu w sieci wod – kan. w ul. Wiosennej.

W 2015r. planuje się rozpoczęcie realizacji łącznika od ul. Wiosennej do ul. Polnej. Zakres zadania do zrealizowania to sieci: wodociągowa – PE110 L=198,5m, sieć kanalizacji deszczowej PCV300, L=187,0m i sieć kanalizacji sanitarnej PCV200, L=194m.

Planowane nakłady w roku 2015 - 295.000 zł

- *Remont ul. Krakowskiej w Bardzie*

Zadanie polega na kompleksowym wykonaniu remontu ciągu komunikacyjnego, tj. nawierzchni jezdni, chodników oraz wykonania zatok i odwodnienia drogi. Realizacja założona jest na lata 2014 – 2018. Koszt całkowity zadania określa się na kwotę 720.000 zł.

W projekcie budżetu na rok 2015 nie zabezpiecza się środków na to zadanie.

- *Czesko-polskie centra informacji*

Projekt realizowany w ramach Programu Operacyjnego Współpracy Transgranicznej Republika Czeska – Rzeczpospolita Polska 2007-2013.

W ramach projektu powstanie miejsce pracy w punkcie IT oraz, zapewnione zostaną staże dla pracowników IT wraz z kursami językowymi. Rozszerzona zostanie oferta turystyczna na pograniczu poprzez wzajemną promocję w mieście Bardo oraz Kuks (wydawnictwa – folder i album o Bardzie, spoty filmowe, targi turystyczne w Hradcu, Opolu i we Wrocławiu). Zorganizowana zostanie wycieczka poznawcza dla czeskich turystów do Barda i polskich turystów do Kuksu.

Limit wydatków bieżących na realizację projektu w 2015 r. – 111 500 zł.

- *Transgraniczne trasy rowerowe w Górach Bardzkich*

Projekt realizowany w ramach Programu Operacyjnego Współpracy Transgranicznej Republika Czeska – Rzeczpospolita Polska 2007-2013.

Głównym celem projektu jest zacieśnienie współpracy pomiędzy Gminą Bardo i Letohrad, kultywowanie aktywnego wypoczynku, wymiana doświadczeń związanych z turystyką aktywną i rowerową. Realizacja projektu pozwoli na promocje transgranicznych tras rowerowych oraz wykonanie koncepcji budowy rowerowych tras. Przygotowana zostanie dokumentacja techniczna zawierająca koncepcje i wizualizację nowych tras rowerowych m.in. tzw. „single tracków”.

Przeznaczone środki na rok 2015 – 75.000 zł, w tym na wydatki bieżące 10 500 zł, inwestycyjne 64 500 zł.

BURMISTRZ

Miasta i Gminy Bardo

mgr inż. Krzysztof Żegański

SKARBNIK GMINY

Wiesława
Dobrucha-Kaźmierczak

RADA MIEJSKA
w Bardzie

ul. Rynek 2, 57-256 Bardo
tel: 074/ 817 14 78, fax 074 817 14 24

Przewodniczący
Rady Miejskiej w Bardzie
mgr Andrzej Kardaś

