

O b j a ś n i e n i a

wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2014-2025

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 2014 - 2025.

1. Dochody

Na rok 2014 założono spadek dochodów bieżących w porównaniu do roku 2013 o prawie 2,2 %, z kolei od 2015 r. ich nieznaczny wzrost. Przyjęto wzrost dochodów z podatków i opłat o ok. 470 tys. zł z uwagi na wprowadzenie opłat za odbieranie odpadów komunalnych oraz prognozowane wyższe wpływy z podatku od nieruchomości w związku z egzekucją podatku.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, subwencji ogólnej na rok 2014 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 tych źródeł są znacznie niższe niż w roku 2013. Na lata dalsze przyjęto ich niewielki wzrost, zaś od 2019 r. stałe wielkości dochodów uznając, że planowane wzrostu na tak długi okres obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu.

Dochody majątkowe z tytułu dotacji ze środków europejskich wykazano do roku 2016, które w porównaniu do roku bazowego 2012 wykazują znaczną tendencję spadkową. Na rok 2014 i 2015 przyjęto dotacje na planowane zadanie związane z rekultywacją wysypiska, budową przydomowych oczyszczalni ścieków oraz zagospodarowania Rynku. W następnych latach nie planuje się otrzymywania dotacji majątkowych.

Dochody ze sprzedaży majątku przyjęto na rok 2014 i następny w wielkościach do siebie zbliżonych, chociaż osiągnięcie planowanych dochodów z tego tytułu zawsze stoi pod wielkim znakiem zapytania. 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. Od 2016 r. przyjęto stałe wielkości dochodów - 500.000 zł. rocznie, ze względu na trudne do oszacowania wielkości.

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.

Na 2014 r. zaplanowano wydatki bieżące w wielkości niższej niż w roku bieżącym o ponad 370 tys. zł. W trakcie roku wydatki te ulegną zwiększeniu z uwagi na realizację zadań współfinansowanych dotacjami z budżetu państwa. Od 2015 r. zauważa się spadek wydatków bieżących, a następnie ich niewielki coroczny wzrost. Wydatki majątkowe na przyszły rok wzrosły w porównaniu do roku 2013 o ponad 6,5 mln zł z uwagi na wprowadzenie do projektu budżetu wielu nowych zadań inwestycyjnych, z tego kilka

o znacznej wartości współfinansowanych jest ze środków europejskich. Na pozostałe lata ograniczono wydatki inwestycyjne do wielkości nie przekraczających 2 mln złotych rocznie, z uwagi na finansowanie ich tylko ze środków własnych Gminy.

Na rok 2014 zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku nr 2 do uchwały kwotę 5.947.042 zł, na trzy następne lata w kwotach od 500.000 do 729.000 zł.

Wydatki przedsięwzięć stanowią w 2014 r. 39 % wydatków ogółem, w następnych latach tylko kilka %. Przedsięwzięcia bieżące stanowią niewielką kwotę, a ich relacja do wydatków bieżących wynosi 0,6 % w 2014 r. Wydatki na przedsięwzięcia majątkowe w stosunku do wydatków majątkowych ogółem w przyszłym roku wynoszą ponad 85,3 %, w następnym roku 30,8 % i 32 %.

3. Wynik budżetu

W roku 2014 planuje się deficyt budżetu w wysokości 2.240.182 zł. W latach następnych - wynik dodatni budżetu, czyli nadwyżkę budżetową, którą przeznacza się na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji komunalnych.

4. Przychody

W roku 2014 planuje się zaciągnąć kredyty i pożyczki w łącznej kwocie 2.827.711 zł na wyprzedzające finansowanie kosztów kwalifikowanych ponoszonych na realizację projektów z udziałem środków Unii Europejskiej. Na projekty realizowane w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich zakłada się pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego w wysokości 1.567.704 zł, natomiast projekty realizowane w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Dolnośląskiego zasilone zostaną kwotą 1.260.007 zł pochodzącą z kredytu. Spłata zobowiązań nastąpi po zakończeniu i rozliczeniu projektów, po otrzymaniu refundacji poniesionych wydatków, prawdopodobnie w 2015 r.

Przychodem 2014 r. będzie ponadto kwota 19.000 zł z tytułu zwrotu przez Klub Sportowy „Unia” pożyczki udzielonej przez Gminę w 2013 r. w związku z realizacją projektu współfinansowanego ze środków europejskich.

Na udział własny projektów współfinansowanych ze środków europejskich zamierza się zaciągnąć kredyty w wysokości 1.160.000 zł, z planowaną spłatą w latach 2015 -2025. Łączna wartość przychodów z tytułu kredytów i pożyczek planowanych do zaciągnięcia w 2014 r. wynosi 3.987.711 zł.

5. Rozchody

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia w 2014 r. zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji komunalnych.

Planowane spłaty rat kredytów i pożyczek, których termin spłaty przypada na rok 2014 wynoszą 1.766.529 zł, z tego pożyczek zaciągniętych w BGK na wyprzedzające finansowanie kosztów kwalifikowanych ponoszonych na realizację projektów z udziałem środków Unii Europejskiej na podstawie zawartych umów - 1.164.305 zł. Kwotę 568.224 zł stanowi spłata kredytów zaciągniętych w latach poprzednich, natomiast 34.000 zł spłata pożyczki zaciągniętej w 2012 r. w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na zakup samochodu ratowniczego dla OSP.

Spłatę poszczególnych tytułów przedstawiono w tabeli w pkt 6 objaśnień.

Znaczne kwoty rozchodów planowane są również na rok 2015 – 3.509.966 zł, w tym na wyprzedzające finansowanie projektów unijnych 2.827.711 zł.

Spłata kredytów i pożyczek planowana jest do roku 2025. Od 2016 r. przez cztery kolejne lata raty roczne wynoszą ponad 700 tys. zł, w roku 2020 – 904.308 zł, a w następnym roku ponownie ponad 700 tys. zł. Od roku 2022 spłata kredytów wynosi rocznie ponad 500 tys. zł,

w ostatnim 2025 r. – 150.000 zł. Wykup obligacji nastąpi w latach 2016 – 2021, poczynając od 100.000 rocznie przez okres 4 lat, następnie w roku 2020 – 300.000 zł. Wykup ostatniej serii w wysokości 360.000 zł nastąpi w roku 2021.

6. Kwota długu

Prognozowany dług na koniec roku 2013 wynosi 7.535.056 zł, z czego kwota 1.234.305 zł stanowi dług zaciągnięty w związku z realizacją projektów finansowanych z udziałem środków europejskich i nie podlega limitowaniu przy możliwościach zadłużenia.

W roku 2014 zakłada się wzrost kwoty długu z uwagi na planowaną realizację inwestycji współfinansowanych ze środków europejskich do kwoty 9.756.238 zł, przy czym kwota wyłączeń wynosi 2.827.711 zł. Od roku 2015 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 2014 r. wystąpią zobowiązania długoterminowe z następujących tytułów:

Rodzaj zobowiązania	Rok zaciągnięcia	Kwota kredytu	Okres spłaty	Kwota spłaty w 2014 r.	Dług na dzień 31.12.2014 r.
Kredyt w PKO B.P. S.A. na pokrycie deficytu (po restrukturyzacji kredytu)	2009	1.580.360	2010-2019	0	948.168
Kredyt w Banku PKO S.A. –rozbudowa szkoły w Przylęku	2010	2.315.000	2011-2020	231.504	1.388.984
Kredyt w Banku PKO S.A.- kanalizacja Bardo	2010	619.411	2011-2015	123.876	123.907
Kredyt SGB na budowę kanalizacji Przylęk	2010	2.767.000	2012-2024	212.844	2.128.468
Emisja obligacji Bank PKO S.A.	2011	4.710.000	2012-2021	0	1.060.000
Pożyczki w BGK – wyprzedzające finansowanie projektów	2012-2013	1.164.305	2013-2014	1.164.305	0
Pożyczka WFOŚiGW na samochód OSP	2012	170.000	2013-2018	34.000	119.000
Razem zobowiązania zaciągnięte				1.766.529	5.768.527
Kredyty do zaciągnięcia:					
Kredyt na finansowanie udziału własnego projektów	2014	1.160.000	2015-2025	0	1.160.000
Kredyt na wyprzedzające finansowanie projektów	2014	1.260.007	2015	0	1.260.007
Pożyczki w BGK – wyprzedzające finansowanie projektów	2014	1.567.704	2015	0	1.567.704
Ogółem				1.836.529	9.756.238

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 2014 przedstawiają się następująco:

- planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem (po uwzględnieniu wyłączeń) – 5,33 % przy dopuszczalnym wskaźniku 6,08 %
- planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem (bez wyłączeń) - 11,95 %.

W latach przyszłych wskaźniki spłaty zadłużenia kształtują się w granicach 5-6 % do roku 2021, następnie ok. 3%, przy dopuszczalnych ustawowo wskaźnikach odpowiednio od 9 do 16 %.

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

8. Opis przedsięwzięć

- *Jarmark Wielkanocny w Bardzie*

Mały projekt realizowany w latach 2013-2014, zakwalifikowany do dofinansowania w ramach PROW – LEADER. Dofinansowanie 70% kosztów kwalifikowanych tj 25.000 zł. Projekt obejmuje organizację dwóch imprez w roku 2013 i 2014 pn. Jarmark Wielkanocny.

- *Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków w Gminie Bardo*

Projekt wnioskowany do współfinansowania 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 obejmujący realizację 152 oczyszczalni. Zakres zadania obejmuje montaż biologicznych przydomowych oczyszczalni ścieków, w tym kompleksowo w sołectwach Brzeźnica i Grochowa oraz uzupełnienia w Opolnicy, Potworowie, Dzbanowie, Dębownie i Laskówce.

Koszty przygotowawcze poniesiono w 2013 r., realizacja zadania w 2014 r. po zakwalifikowaniu do dofinansowania. Limit nakładów finansowych na to przedsięwzięcie w 2014 r. określono na kwotę 1.968.000,00 zł.

- *Przebudowa Rynku jako miejsca spotkań mieszkańców i turystów*

Projekt zakłada wykonanie placu rekreacji z kostki granitowej na Rynku w Bardzie wraz z elementami małej architektury miejskiej (ławeczki, kosze na śmieci, stojaki na rowery itp.). Projekt zakwalifikował się do dofinansowania ze środków Europejskiego Funduszu Rolnego w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013 - działanie „Odnowa i rozwój wsi”. Poniesiono wydatki w wysokości 11.500 zł, realizacja zadania w roku 2014. Koszty do poniesienia 373.500,00 zł, planowane dofinansowanie 75% kosztów kwalifikowanych (bez VAT) tj. ok. 210.000 zł.

- *Rekultywacja składowiska odpadów w Potworowie*

Zadanie wynikające z decyzji Starosty Ząbkowickiego, obejmuje rekultywację techniczną (w tym prace przygotowawcze – kształtowanie bryły składowiska i wykonanie warstwy okrywy rekultywacyjnej - odgazowującej, uszczelniającej, drenażowej i właściwej wraz ze studniami odgazowującymi) oraz rekultywację biologiczną (wysiew traw i nasadzenia roślinności) nieczynnego składowiska odpadów w Potworowie na obszarze o pow. 1,08 ha. Projekt realizowany będzie z udziałem dofinansowania Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Dolnośląskiego na lata 2007 – 2013 współfinansowany ze środków Unii Europejskiej, Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, działanie 4.1 Gospodarka odpadami. Wniosek o dofinansowanie złożony, zweryfikowany i zakwalifikowany do dofinansowania w 2013 r. Przyznany poziom dofinansowania wynosi 84,99% kosztów kwalifikowanych tj. ok. 2.780.483 zł.

W roku 2013 zaplanowano środki do wydatkowania kosztów przygotowawczych w wysokości 10.000 zł, planowane na rok 2014 koszty przedsięwzięcia: 3 271.542 zł.

- *Budowa drogi w strefie aktywizacji gospodarczej – dokumentacja*

Zakres zadania przewiduje opracowanie projektu budowy drogi z uzbrojeniem terenu w sieci wodne i kanalizacyjne w terenie przewidzianym pod strefę aktywizacji gospodarczej. Kontynuacja zadania z roku 2012. Konieczność przedłużenia terminu zakończenia sporządzenia projektu budowlanego dla zadania wynika z konieczności uzyskania odpowiednich uzgodnień. Wartość opracowania 59.225 zł, wydatkowane środki 9.225 zł, środki zabezpieczone na rok 2014 – 50.000 zł.

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

Zadanie obejmuje budowę drogi, chodników oraz oświetlenia ulicznego w całym ciągu ulicy Słonecznej w Bardzie oraz budowę drogi w ciągu ulicy Wiosennej w Opolnicy. W ramach projektu „Uporządkowanie gospodarki ściekowej w Bardzie” na w/w ulicach położono kanalizację sanitarną oraz sieć wodociągową. Jest to kontynuacja tego zadania (objęta jednym pozwoleniem na budowę). Ze względu na duże koszty planuje się wykonywanie przedsięwzięcia etapami na przestrzeni kilku lat. W roku 2013 wykonano nawierzchnię z kostki betonowej ul. Słonecznej, dodatkowo wybudowano oświetlenie wzdłuż tej ulicy.

Dalszą realizację przewiduje się od 2015 r.

- *Inwentaryzacja i uzupełnienie systemu kanalizacji zbiorczej w Bardzie*

Zadanie polega na inwentaryzacji istniejącej sieci kanalizacji zbiorczej (sanitarnej i deszczowej) na terenie miasta oraz na budowie brakujących odcinków sieci. Finansowanie z własnych środków Gminy.

Na rok 2014 przyjęto w budżecie kwotę 20.000 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 – 2017. W 2014 r. wykonane będą zatoki wzdłuż ciągu komunikacyjnego, a zakres zadania obejmie remont nawierzchni chodników z kostki betonowej i jezdni asfaltowej. Koszt całkowity zadania określa się na kwotę 720.000 zł.

W projekcie budżetu na rok 2014 zabezpiecza się na to zadanie 30.000 zł.

- *Remont ul. 1 Maja w Bardzie*

Całkowity koszt zadania określono wstępnie na kwotę 193.575 zł. W 2013 roku wykonano chodnik o długości ok. 135 mb po prawej stronie jezdni wzdłuż ścieżki zdrowia, zaś po drugiej stronie położono krawężniki.

Zakończenie zadania planuje się wstępnie na 2014 r. na co przeznaczają się środki w wysokości 150.000 zł. W ramach tych środków planowane jest wykonanie remontu chodnika z kostki betonowej na odcinku od Remizy Strażackiej do ścieżki pieszo – rowerowej oraz nowej asfaltowej nawierzchni jezdni od Remizy do Domu Dziecka wraz ze skrzyżowaniami.

- *Opracowanie zmian studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego oraz sporządzenie miejscowych planów dla Barda, Opolnicy i Przyłęku*

Gmina jest w trakcie opracowania kompleksowej zmiany studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania oraz planów zagospodarowania przestrzennego dla Barda, Przyłęku i Opolnicy. Z uwagi na wpływające wnioski mieszkańców oraz wniosek Gminy Kłodzko z prośbą o ujęcie w studium oraz planach wskazanych przez nich zamierzeń, nastąpiła konieczność kolejnej zmiany przygotowywanych opracowań. Spowodowało to przesunięcie terminu zakończenia prac na 2014 r. Na obecnym etapie opracowania są konsultowane z Wojewódzkim Urzędem Ochrony Zabytków w Wałbrzychu.

Koszt zakończenia procedury opracowania zmiany studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego oraz sporządzenie miejscowych planów dla Barda, Opolnicy i Przyłęku – 69.000 zł.

PRZEWODNICZĄCY
RADY MIEJSKIEJ W BARDZIE


mgr Andrzej Kardaś