

O b j a ś n i e n i a

wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2013-2024

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 2013 - 2024.

1. Dochody

Na rok 2013 założono niewielki wzrost dochodów bieżących w porównaniu do roku 2012 (1,4 %), z kolei od 2014 r. ich znaczny wzrost. Przyjęto wzrost dochodów z podatków i opłat o ok. 1 mln zł z uwagi na planowaną likwidację ulg w podatku od nieruchomości (likwidacja zwolnień, przyjęcie 2% podatku od wartości budowli, a nie jak dotychczas 0,02%), wybudowanie przez podmiot gospodarczy nowych obiektów, wprowadzenie opłat za odbieranie odpadów komunalnych.

W roku 2015 planuje się 2% spadek dochodów bieżących z tytułu dotacji, przez kilka następnych lat przyjęto nieznaczny ich wzrost o ok. 1-2 %, a 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 2015, 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, wniosek o dofinansowanie inwestycji z RPO będzie złożony do Urzędu Marszałkowskiego w miesiącu kwietniu bieżącego roku. W następnych latach nie planuje się otrzymywania dotacji majątkowych.

Dochody ze sprzedaży majątku przyjęto na rok 2013 i następny w wielkościach do siebie zbliżonych, chociaż osiągnięcie planowanych dochodów z tego tytułu zawsze stoi pod wielkim znakiem zapytania. Należy podjąć odpowiednie kroki w celu poprawy tej sytuacji. Gmina posiada do zbycia grunty związane z wydobywaniem kopalin, 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.

Ze względu na konieczność spełnienia warunków określonych w art. 242 ustawy o finansach publicznych, na obecnym etapie nie przewiduje się w najbliższych latach wzrostu wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w jednostkach organizacyjnych Gminy. W każdym roku uwzględniono wypłatę nagród jubileuszowych oraz odpraw emerytalnych. Od 2020 r. przyjęto stałe wartości wydatków na wynagrodzenia i składki związane z ich naliczaniem.

Wydatki majątkowe na najbliższe kilka lat zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku nr 2 do uchwały, w pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych.

Wydatki przedsięwzięć (wieloletnich zadań) stanowią w 2013 r. 18,6 % wydatków ogółem, rok później 26,5 % i w 2015 r. – 7,5 %. Przedsięwzięcia bieżące stanowią niewielką kwotę, a ich relacja do wydatków bieżących wynosi 1-2 %. Wydatki na przedsięwzięcia majątkowe w stosunku do wydatków majątkowych ogółem w kolejnych latach wynoszą ponad 90 %, a w 2015 r. ponad 50 %.

3. Wynik budżetu

W roku 2013 planuje się nadwyżkę budżetu w wysokości 474.158 zł. W latach następnych również wynik dodatni budżetu, czyli nadwyżkę budżetową, którą przeznacza się na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji komunalnych.

4. Przychody

W roku 2013 planuje się zaciągnąć kredyty i pożyczki w łącznej kwocie 1.222.691 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 1.042.691 zł, natomiast projekty realizowane w ramach Programu Operacyjnego Współpracy Transgranicznej zasilone zostaną kwotą 180.000 zł pochodzącą z kredytu. Spłata zobowiązań nastąpi po zakończeniu i rozliczeniu projektów, po otrzymaniu refundacji poniesionych wydatków.

Na dzień przyjęcia prognozy nie planuje się innych nowych przychodów.

5. Rozchody

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia w 2013 r. zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji komunalnych.

Planowane spłaty rat kredytów i pożyczek, których termin spłaty przypada na rok 2013 wynoszą 1.696.849 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 - 493.597 zł. Kwotę 1.186.252 zł stanowi spłata kredytów zaciągniętych w latach poprzednich, natomiast 17.000 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 2014 – 2.217.699 zł, w tym na wyprzedzające finansowanie projektów unijnych 1.457.447 zł,

Spłata kredytów i pożyczek planowana jest do roku 2024 i ma tendencję malejącą, od kwoty 760.283 zł w 2015 r., następnie od 636.376 zł rocznie do kwoty 602.376 w roku 2019, kwota 444.308 zł w roku 2020 i w dalszych 4 latach po 212.844 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 7.828.166 zł, z czego kwota 1.457.416 zł stanowi dług zaciągnięty w związku z realizacją projektów finansowanych z udziałem środków europejskich i nie podlega limitowaniu przy możliwościach zadłużenia.

Kwota długu ulega corocznemu zmniejszeniu, ostatnią spłatę długu zaplanowano na 2024r. Na dług składają się zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji komunalnych.

Na koniec 2013 r. wystąpią zobowiązania długoterminowe z następujących tytułów:

Rodzaj zobowiązania	Rok zaciągnięcia	Kwota kredytu	Okres spłaty	Kwota spłaty w 2013 r.	Dług na dzień 31.12.2013 r.
Kredyt w PKO B.P. S.A. na pokrycie deficytu	2009	1.580.360	2010-2019	158.028	948.168
Kredyt w Banku PKO S.A. –rozbudowa szkoły w Przyłęku	2010	2.315.000	2011-2020	231.504	1.620.488
Kredyt w Banku PKO S.A.- kanalizacja Bardo	2010	619.411	2011-2015	123.876	247.783
Kredyt GBW na budowę kanalizacji Przyłęk	2010	2.767.000	2012-2024	212.844	2.341.312
Kredyt BS na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań	2012	460.000	2013	460.000	0
Emisja obligacji Bank PKO S.A.	2011	4.710.000	2012-2021	0	1.060.000
Pożyczki w BGK – wyprzedzające finansowanie projektów	2012	728.321	2013-2014	493.597	234.724
Pożyczka WFOŚiGW na samochód OSP	2012	170.000	2013-2018	17.000	153.000
Razem zobowiązania zaciągnięte				1.696.849	7.605.475
Kredyt do zaciągnięcia – wyprzedzające finansowanie projektów	2013	180.000	2014-2015	0	180.000
Pożyczki w BGK – wyprzedzające finansowanie projektów	2013	1.364.191	2014	0	1.042.691
Ogółem				1.696.849	7.828.166

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. Natomiast w roku 2013 mają zastosowanie jeszcze zasady określone w art. 169-171 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych, tj. progi 15 % - relacja spłaty kredytów i pożyczek do dochodów ogółem oraz 60% - relacja kwoty długu do dochodów ogółem.

Jak wykazano w załączniku nr 1 do niniejszej uchwały relacje te w Gminie Bardo w roku 2013 przedstawiają się następująco:

- planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem (po uwzględnieniu wyłączeń) – 10,41 %
- planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem (bez wyłączeń) - 13,54 %
- zadłużenie/dochodów ogółem (po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń) - 40,4 %.
- zadłużenie/dochodów ogółem (bez wyłączeń) - 49,64 %.

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

8. Opis przedsięwzięć

• *Muzyka na szlakach*

W ramach projektu realizowane będą następujące zadania: udział Gminy w targach turystycznych w Hradec Kralove i Opolu, wydanie publikacji i innych materiałów promocyjnych, udział w konferencji „Kobieta na szlakach” w Hradec Kralove oraz organizacja konferencji „Muzyka na szlakach” w Bardzie (przy okazji oddania do użytku zrewitalizowanych barokowych organów).

Projekt jest złożony do dofinansowania w ramach funduszu Mikroprojektów Euroregion Glacensis. Dofinansowanie 85% z POWT oraz 10 % z budżetu państwa. Decyzja o dofinansowaniu zostanie podjęta w styczniu 2013 r.

• *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.

• *Rewitalizacja bardzkiej starówki*

Projekt „Rewitalizacja bardzkiej starówki” jest współfinansowany przez Unię Europejską ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach RPO WD na lata 2007-2013. W projekcie, którego liderem jest Gmina Bardo, udział biorą wspólnoty ul. Główna 6 (dach i elewacja), ul. Główna 9 (elewacja), ul. Główna 21-21A (dach), ul. Główna 24 (dach i elewacja), ul. Główna 37 (elewacja), ul. Główna 51 (dach i elewacja), Plac Wolności 1 (dach i elewacja), Plac Wolności 2A (dach i elewacja), ul. Noworudzka 3 (dach i elewacja), Jagiellońska 1 (dach). Gmina finansuje przygotowanie wniosku, wynagrodzenie inżyniera kontraktu oraz promocję projektu. Dofinansowanie wynosi 69,99 %. Projekt zakończy się w IV kwartale 2013 roku.

• *Rzeka i ruch turystyczny – Przełom Bardzki na Nysie Kłodzkiej*

Projekt dofinansowany ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego (85 % kosztów kwalifikowalnych) oraz budżetu państwa (10 %) za pośrednictwem Euroregionu Glacensis w ramach Programu Operacyjnego Współpracy Transgranicznej Republika Czeska - Rzeczpospolita Polska 2007-2013. Projekt obejmuje wydanie materiałów promocyjnych Gminy oraz opracowanie dokumentacji technicznej na urządzenie terenów rekreacyjnych w otoczeniu szlaku kajakowego Nysy Kłodzkiej w obrębie Barda i Opolnicy (biwak, miejsca rekreacyjne, bulwar). Okres realizacji 2013-2014, dofinansowanie 95 %.

• *Spotkania z Mądrą Sową – indywidualizacja procesu nauczania klas I-III Gminy Bardo.*

Projekt realizowany w latach 2011 -2012 i przedłużony do czerwca 2013 r. Projekt opracowany i wykonywany w Zespole Szkolno-Przedszkolnym w Bardzie przy

dofinansowaniu z Programu Operacyjnego Kapitał Ludzki. Głównym jego celem jest wyrównywanie szans edukacyjnych dzieci z klas I-III oraz stymulacja uczniów zdolnych w celu pogłębienia wiedzy i zdolności oraz zdobycia nowych umiejętności. Projekt obejmuje zajęcia dodatkowe oraz zakup materiałów dydaktycznych i sprzętu. Dofinansowanie - 100% kosztów kwalifikowalnych.

- *Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków w Gminie Bardo*

Projekt współfinansowany przez Unię Europejską ze środków EFRROW w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich w ramach działania „Podstawowe usługi dla gospodarki i ludności wiejskiej”. Zakłada wybudowanie 134 przydomowych oczyszczalni ścieków w 6 miejscowościach gminy Bardo – Dzbanów, Potworów, Opolnica, Laskówka, Janowiec i Dębowina. Termin zakończenia projektu to grudzień 2013 roku.

- *Przebudowa Rynku jako miejsca spotkań mieszkańców Barda*

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 został przedstawiony do dofinansowania ze środków Europejskiego Funduszu Rolnego Rozwoju Obszarów Wiejskich w ramach Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich na lata 2007-2013 - działanie „Odnowa i rozwój wsi” w styczniu 2013 roku. Koszt całkowity 365.000,00 zł, planowane dofinansowanie 75% kosztów kwalifikowanych (bez VAT) tj. ok. 210.000 zł. Planowany termin realizacji 2013-2014.

- *Rekultywacja wyłączonego z eksploatacji składowiska odpadów w Potworowie*

Składowisko odpadów innych niż niebezpieczne i obojętne zlokalizowane jest na działce o nr ewidencyjnym 417 w obrębie Potworów. W ramach zadania zostaną wykonane: prace przygotowawcze (prace geodezyjne, profilowanie czaszy składowiska, likwidacja obiektu gospodarczego); warstwa wyrównawcza; odgazowanie składowiska; warstwa uszczelniająca; odwodnienie; warstwa rekultywacyjna właściwa; zabiegi hydrotechniczne. Prace prowadzone będą na podstawie dokumentacji określającej techniczny sposób zamknięcia i rekultywacji składowiska odpadów innych niż niebezpieczne i obojętne w m. Potworów, opracowanej przez proGEO sp. z o.o. w grudniu 2011r.

Realizacja przedsięwzięcia przewidziana jest z udziałem dofinansowania projektów w ramach Priorytetu 4 „Poprawa stanu środowiska naturalnego oraz bezpieczeństwa ekologicznego i przeciwpowodziowego Dolnego Śląska”, Działanie 4.1 Gospodarka odpadami współfinansowanych ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego dla Województwa Dolnośląskiego na lata 2007-2013. Termin składania wniosków o dofinansowanie 30.04.2013 r. , planowane dofinansowanie 85 % kosztów kwalifikowanych.

Planowane koszty przedsięwzięcia: 3 135.364 zł, w tym:

- koszty kwalifikowane: 3 125 364 zł (roboty budowlane nam podst. kosztorysu inwestorskiego – 3 054 278 zł; nadzór inwestorski – 61 086 zł; promocja 10 000 zł),
- koszty niekwalifikowane (do poniesienia w 2013r): 10.000 zł (m.in. aktualizacja części kosztowej dokumentacji, studium wykonalności).

- *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 65.685 zł, środki zabezpieczone na rok 2013 – 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. Na rok 2013 zabezpieczono kwotę 111.000 zł na rozpoczęcie prac.

- *Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków na terenie Gminy Bardo – IV etap*

W ramach przedsięwzięcia zakłada się wybudowanie ok. 150 szt. przydomowych oczyszczalni ścieków w Brzeznicy i Grochowej. Realizacja zadania nastąpi po uzyskaniu współfinansowania ze środków zewnętrznych.

- *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 2013 przyjęto w budżecie kwotę 50.000 zł.

- *Dokumentacja na budowę wodociągu w Opolnicy*

Opracowanie dokumentacji na budowę wodociągu w sołectwie Opolnica jest kontynuacją zadania z 2011 r. Z uwagi na zlecenie zamówienia uzupełniającego na usługę poprzez zaprojektowanie wodociągu na dodatkowych odcinkach, termin wykonania został przedłużony, a płatność końcowa w wysokości 18.602 zł nastąpi w roku 2013. Całkowity koszt opracowania – 39.512 zł.

- *Modernizacja kotłowni w budynku UMiG – II etap*

Powyższe zadanie jest realizowane w wyniku zaleceń państwowej inspekcji pracy i jest kontynuacją pozwolenia na budowę z roku 2007. W ramach zadania zostaną wykonane roboty budowlane wykończeniowe w kotłowni, tj. posadzka, tynki, terakota i glazura oraz stolarka drzwiowa i okienna. Koszt II etapu 15.000 zł. Prace wykonywane będą przez pracowników zatrudnionych w ramach robót interwencyjnych.

- *Remont ul. 1 Maja w Bardzie*

W 2013 roku zakres robót obejmuje remont chodnika (o szerokości 1,50 mb) od wysokości budynku OSP Bardo (Rynek 15) do wysokości budynku 2a przy ul. 1 – go Maja – lewa strona oraz poszerzenie ulicy od prawej strony drogi (o 0,5 mb co razem da szerokość jezdni 4,00 mb) wraz z wykonaniem chodnika (o szerokości 1,50 mb).

Zakończenie zadania planuje się wstępnie na 2014 r.