

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2021-2035

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 2021-2035. Przy konstruowaniu WPF brano pod uwagę dane historyczne realizacji poszczególnych rodzajów dochodów i wydatków gminy (po wyodrębnieniu zdarzeń jednorazowych), informacje wewnętrzne dot. planowanej realizacji zadań wydatkowych oraz wpływu dochodów, a także analizy i prognozy makroekonomiczne dot. sytuacji gospodarczej państwa oraz planowane zmiany w zakresie realizacji zadań zleconych z zakresu administracji rządowej.

1. Dochody

Dochody roku 2021 wykazano w oparciu o oszacowane wpływy. Dochody bieżące wynoszą 25.483.096,11 zł, a dochody majątkowe 6.566.284,00 zł (w tym ze sprzedaży majątku 840.000,00 zł). Wysokość wpływów z podatków i opłat oszacowano na podstawie wielkości uchwalonych stawek podatkowych obowiązujących w Gminie Bardo oraz realnego wskaźnika wpływu należności, z założeniem ciągłego prowadzenia egzekucji zaległości.

Zarówno dochody bieżące, jak i majątkowe powiększone są o wpływy refundacji oraz zaliczek na realizację projektów dofinansowanych ze środków UE oraz innych środków, które Gmina Bardo już zrealizowała (refundacja wydatków z roku 2019), a także planuje zrealizować w roku 2021. Uwzględniono również inne planowane dochody w kolejnych latach na dofinansowanie realizacji inwestycji z funduszy celowych. Dochody ze sprzedaży majątku ujęto w roku 2021 i latach kolejnych uwzględniając posiadane przez Gminę Bardo zasoby nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży. Własne dochody bieżące gminy w latach kolejnych wzrastają, szczególnie wpływy z podatków i opłat (podatku od nieruchomości) w związku z koniecznością pokrycia zmniejszonych udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych (konieczność zwiększenia stawek podatków). Ponadto zakłada się wzrost dochodów z podatków w związku z planowaną budową obiektów turystycznych na sprzedanych gruntach. Zakłada się zwiększenie subwencji ogólnej w kolejnych latach, w szczególności części oświatowej, co jest niezbędne do utrzymania jakości usług edukacyjnych świadczonych w publicznej szkole podstawowej na niezmiennym poziomie i utrzymania poziomu zatrudnienia. W kolejnych latach poszczególne rodzaje dochodów wzrastają cyklicznie o drobną kwotę. Dokładne oszacowanie wpływów w tak szybko zmieniającym się otoczeniu prawnym nie jest możliwe.

2. Wydatki

Wielkość prognozowanych wydatków ściśle związana jest z wielkością prognozowanych dochodów budżetowych. Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji komunalnych, z założeniem lekkiego wzrostu stawek oprocentowania w kolejnych latach (od roku

2022). Wydatki bieżące w roku 2021 zaplanowano na kwotę 25.475.909,36 zł, w tym na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń 9.643.645,98 zł). Nową pozycję w wydatkach bieżących stanowi udział pracodawcy w finansowaniu pracowniczych planów kapitałowych, który wstępnie oszacowano na kwotę 103.800 zł.

Planowane wydatki majątkowe w roku 2021 stanowią kwotę 8.802.318,75 zł, z czego kwota 6.448.106 dotyczy inwestycji, na które Gmina planuje uzyskać dofinansowanie z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych i Funduszu Dróg Samorządowych (złożone wnioski).

3. Wynik budżetu

W roku 2021 planuje się wynik ujemny budżetu w wysokości 2.228.848,00 zł. Deficyt budżetowy pokryty zostanie przychodami z kredytów, pożyczek i emisji obligacji, a w latach kolejnych nadwyżka będzie przeznaczona na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji komunalnych. Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi (tzw. nadwyżka operacyjna) wynosi 7.186,75 zł.

4. Przychody i rozchody

Rozchody budżetu zaplanowano w wysokości 1.405.544 zł tj. w wysokości zaplanowanych w harmonogramach spłat pożyczek, kredytów i wykupu obligacji.

Przychody budżetu wynoszą 3.634.392 zł i dotyczą:

- pożyczek na realizację inwestycji dofinansowanych z UE (PROW) – wyprzedzaj. finansowanie 750.000 zł
- kredytów zaciągniętych na zadania bieżące realizowane z udziałem środków UE – wyprzedzaj. finansowanie 185.000 zł
- emisji obligacji na pokrycie deficytu i spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań 2.481.764 zł
- nadwyżki środków pozostałych na rachunku RFIL poz. z roku 2020 217.628 zł

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

W roku 2022 planuje się zaciągnięcie kolejnych zobowiązań w związku z kontynuowaniem realizacji inwestycji z roku 2021.

Ze względu na planowane zaciągnięcie zobowiązań wzrasta kwota spłaty w poszczególnych latach, do ok. 1,2 mln zł w każdym roku.

6. Kwota długu

Dług na koniec roku 2019 wynosi 12.384.232,91 zł (w tym zobowiązania wymagalne 500,00 zł). W trzech kolejnych latach jego wielkość kształtować się będzie następująco: 13.775.918,20 zł, 15.719.625,64 oraz 15.387.582,29 zł. W kolejnych latach dług będzie się zmniejszał o kwotę wynikłą z planowanych rozchodów. Ostatnią spłatę zadłużenia zaplanowano na 2035 r.

Na dług składają się zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji komunalnych, a także zobowiązanie leasingowe w związku z zawarciem umowy leasingu koparki dla ZK w Bardzie.

Na koniec 2021 r. wystąpią zobowiązania długoterminowe z następujących tytułów:

Rodzaj zobowiązania	Rok zaciągnięcia	Kwota kredytu/pożyczki	Okres spłaty	Dług na koniec 2020	Kwota przychodu w 2021	Kwota spłaty w 2021	Planowany dług na dzień 31.12.21
Kredyt w Banku Spółdzielczym (restrukturyzacja kredytu PKO BP SA)	2009	1.580.360	2010-2024	548.168		80.000	468.168
Kredyt SGB na budowę kanalizacji Przyłęk	2010	2.767.000	2012-2024	851.404		212.844	638.560
Emisja obligacji Bank PKO BP S.A.	2011	4.710.000	2012-2021	360.000		360.000	0
Emisja obligacji Bank PKO BP S.A.	2014	1.427.000	2015-2025	1.365.000		0	1.365.000
Pożyczka WFOŚiGW na PONE	2017-2018	507.000	2018-2027	304.989,94		50.700	254.289,94
Kredyt na Modernizację drogi w Dębowinie	2017	300.000	2018-2022	120.000		60.000	60.000
Emisja obligacji PKO BP 2018 na wkład własny (Społ. Centrum Wspier. Przeds., Singletrack Glacensis, e-Uслуги, Modernizacja drogi w Opolnicy, PORT)	2018	1.668.000	2021-2029	1.668.000		0	1.668.000
Emisja obligacji PKO BP 2017 na wkład własny (Termomodernizacje ZSP i UMiG)	2017	1.276.000	2021-2028	1.276.000		240.000	1.036.000
Kredyt Bank Spółdzielczy 2018	2018	2.706.000	2019-2032	2.586.000		60.000	2.526.000
Obligacje – Rowerem przez Pogranicze Kłodzkie – wyprz. finansowanie	2019	332.000	2021	332.000		332.000	0
Obligacje – Rowerem przez Pogranicze Kłodzkie – wkład własny	2019	58.000	2030	58.000		0	58.000
Obligacje 2019	2019	511.000	2030-2033	511.000		0	511.000
Kredyt 2019	2019	520.000	2023-2032	520.000		10.000	510.000
Leasing - koparka	2019	424.977,32	2019-2024	272.356,26		67.512,56	204.843,70
Obligacje 2020	2020	1.722.000	2034-2035	1.722.000	0	0	1.722.000
Kredyt, w tym na COVID-19 886.000 zł	2020	1.281.000	2022-2031	1.281.000	0	0	1.281.000
Obligacje Wodociąg Opolnica wkł. własny	2021	750.000	2026-2035	0	750.000		750.000
Pożyczka BGK Wodociąg Opolnica wyprz. finansowanie	2021	750.000	2022	0	750.000		750.000
Kredyt na projekty czeskie – wyprz. finansowanie	2021	185.000	2022	0	185.000		185.000
Obligacje	2021	581.000	2032-2033	0	1.731.764		1.731.764
Ogółem				13.775.918,20	3.416.764	1.473.056,56	15.719.625,64

7. Wskaźniki zadłużenia

Od roku 2020 nastąpiła zmiana limitów możliwości zadłużenia się jednostek samorządu terytorialnego określonych w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Kolejna zmiana nastąpi w roku 2026. Od roku 2026 z wskaźnika jednorocznego zostaną usunięte dochody ze sprzedaży majątku, które dotychczas zwiększają wskaźniki jednoroczne, a tym samym podnoszą możliwości spłaty zadłużenia.

Ustawą z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych zmieniono sposób wyliczania dopuszczalnego wskaźnika spłaty długu na lata 2020–2025. Ustalając na lata 2020–2025 relację ograniczającą wysokość spłaty długu jednostki samorządu terytorialnego, wydatki bieżące budżetu jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące na obsługę długu. W tym zakresie nie ma zastosowania art. 9 ust. 3 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 2500).

Jak wynika z przedłożonych danych w wieloletniej prognozie finansowej wskaźnik limitów zadłużenia w Gminie Bardo w 2021r. i w latach kolejnych zostaje spełniony. Jak wykazano w załączniku nr 1 do niniejszej uchwały relacje te w Gminie Bardo w 2021r. przedstawiają się następująco:

- planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem (po uwzględnieniu wyłączeń) – 6,09 % przy dopuszczalnym wskaźniku (uwzględniającym przewidywane wykonanie roku 2020) 7,46 %.

8. Opis przedsięwzięć

- **„Sieć wodociągowa dla miejscowości Opolnica”**

Inwestycja pn: Sieć wodociągowa dla miejscowości Opolnica przyczyni się do polepszenia warunków życia ludności wiejskiej zamieszkującej miejscowość Opolnica przez zapewnienie mieszkańcom zaopatrzenia w wodę. Planowana operacja w znacznym stopniu wpłynie na poprawę prowadzenia działalności gospodarczej w szczególności do prowadzenia gospodarstw rolnych i agroturystycznych. W ramach projektu zostanie wykonany zbiorowy system zaopatrzenia w wodę o długości 6590,5 km. Planuje się wykonanie 40 przyłączy do granic działek. Projektowy wodociąg włączony będzie do istniejącej sieci wodociągowej miejscowości Bardo. Projektuje się wpięcie w trzech miejscach do istniejącej sieci.

- ***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 ul. Wrzosowej. Na zadanie gmina uzyskała pozwolenie na budowę w 2012 r. Część ww. zakresu została wykonana w latach ubiegłych, tj. kompleksowo ul. Słoneczna i uzbrojenie terenu w sieci wodno-kanalizacyjne w ul. Wiosennej oraz ul. Wrzosową. W roku 2021 nie przewiduje się realizacji inwestycji.

- ***Modernizacja ul. Krakowskiej w Bardzie***

Zadanie obejmuje kompleksowy remont nawierzchni asfaltowej na długości ok. 1100 mb wraz z regulacją studzienek i urządzeń znajdujących się w drodze. Ponadto planowane jest odcinkowe wykonanie chodnika z kostki betonowej w miejscach, gdzie szerokość pasa drogowego pozwoli na powyższe. Dodatkowo planuje się wykup części działki stanowiącej własność PKP w celu poszerzenia pasa drogowego i wykonania chodnika dla pieszych. Prace rozpoczęto w 2014 r., wykonano odcinek chodnika o długości 35 mb oraz w 2016 r. remont nawierzchni bitumicznej na długości 360 mb. W roku 2021 nie przewiduje się realizacji inwestycji.

- ***Regulacja potoku Mszaniec w Potworowie***

Planuje się rozpoczęcie zadania inwestycyjnego związanego z modernizacją cieku wodnego Mszaniec w Potworowie w celu poprawy rolniczych zdolności produkcyjnych gleb oraz ochrony przed powodzią. W ramach zadania zostanie wykonana kompletna dokumentacja projektowa (operat wodnoprawne, projekt

budowlany, wykonawczy oraz kosztorysy) dla odcinka cieku wodnego z bardzo złym stanem technicznym umocnień brzegowych oraz obiektów inżynierskich (mostów) na wysokości numerów Potworów 27 do Potworów 39 oraz zostaną rozpoczęte roboty budowlane.

- ***Przeście między ul. Główną a Rynkiem w Bardzie***

Planowane jest utwardzenie przejścia pomiędzy Rynkiem a ul. Główną, w granicach działek 383/2 i 383/4 obręb Bardo wraz z wykonaniem obiektów małej architektury. Modernizacja ciągu pieszego i skwerów zieleni spowodowana jest koniecznością poprawy warunków użytkowych oraz estetyki tego miejsca.

- ***Przebudowa ulicy Męki Pańskiej***

Realizacja powyższego zadania jest kontynuacją przebudowy ulicy Spacerowej i wykonanego w 2018 r. odcinka Męki Pańskiej. Łączy funkcjonalnie wspomnianą ulicę Spacerową z ulicą Rynek stanowiąc dogodny ciąg pieszy. W celu zachowania jednolitego materiału z jakiego wykonana jest droga, nawierzchnia zostanie zmodernizowana poprzez ułożenie kostki kamiennej granitowej. W roku 2021 nie przewiduje się realizacji inwestycji.

- ***Przebudowa ulic Jagiellońskiej, Mickiewicza i Kościuszki w Bardzie***

Przygotowanie dokumentacji projektowej na przebudowę przedmiotowych dróg o łącznej długości około 1,2 km ma stanowić podstawę do ubiegania się o środki z Funduszu Dróg Samorządowych na ich modernizację. Założeniem inwestora jest przyjęcie takich rozwiązań projektowych, które przy uwzględnieniu zagospodarowania terenu jego lokalizacji i parametrów pasa drogowego pozwoli na jak najlepsze dobranie parametrów drogi jak również docelowej organizacji ruchu drogowego na tym osiedlu. Oprócz przebudowy nawierzchni jezdni i chodników przewidywana jest również modernizacja kanalizacji deszczowej i oświetlenia ulicznego.

- ***Rozbudowa infrastruktury sportowej w Bardzie***

W ramach zadania planuje się wykonanie dokumentacji projektowej budowy szatni z zapleczem gospodarczym dla boisk treningowych i kortów tenisowych wraz z oświetleniem obiektu co jest kontynuacją prac związanych z modernizacją obiektu sportowego w Bardzie. Po uzyskaniu pozwolenia na budowę planowane jest rozpoczęcie robót budowlanych zmierzających do wykonania obiektu szatni o powierzchni zabudowy około 60 m²

- ***Budowa drogi w strefie aktywizacji gospodarczej***

W związku z zamiarem zawarcia porozumienia z GDDKiA w zakresie opracowania dokumentacji projektowej oraz realizacji zadania polegającego na przebudowie układu drogowego w pasie drogi krajowej nr 8, konieczne jest zabezpieczenie środków na wykonanie inwestycji.

- ***Modernizacja budynku administracyjnego Zakładu Komunalnego***

Planuje się wykonać dokumentację projektową dla przebudowy części istniejącego budynku ze zmianą sposobu użytkowania na cele usług turystycznych a następnie wykonać niezbędne roboty budowlane, które będą zaprojektowane w uzyskanej dokumentacji. Planowane jest w ten sposób uzyskanie nowej powierzchni użytkowej na cele usług turystycznych a w szczególności noclegowych, która to funkcja może w przyszłości uzupełnić ofertę Centrum Kultury i Biblioteka w Bardzie.

- ***Wykonanie modernizacji i rozbudowy garażu w remizie OSP w Brzeźnicy***

Przedmiotem inwestycji jest przebudowa i rozbudowa budynku remizy OSP w Brzeźnicy w celu poprawy funkcjonalności budynku oraz możliwości garażowania wozu bojowego.. W projektowanej części remizy planuje się pomieszczenie garażowe do postoju samochodu bojowego (Garaż – 85,17 m²).

- ***Przebudowa i rozbudowa istniejącego budynku po byłym przedszkolu wraz ze zmianą sposobu użytkowania na funkcję „Centrum seniora”.***

polega na. Widząc możliwość wykorzystania potencjału jaki posiada obiekt gminny położony w Bardzie przy ul. Główniej 61 oraz potrzeby starzejącego się społeczeństwa, od którego oczekuje się większej aktywności

przy wsparciu samorządu istnieje potrzeba zrealizowania tego zadania w naszej gminie. W roku 2020 planuje się rozpoczęcie robót budowlanych na obiekcie poł. w Bardzie przy ul. Głównej 61, w którym docelowo będą realizowane podstawowe usługi mające na celu udzielanie pomocy w czynnościach dnia codziennego, zapewnienie minimum jednego posiłku, w szczególności gorącego oraz inne usługi wspomagające, dostosowane do potrzeb seniorów. Celem przebudowy i rozbudowy jest dostosowanie pomieszczeń do nowych standardów użytkowych i technicznych a także do obecnie obowiązujących przepisów Prawa Budowlanego, warunków technicznych i innych przepisów szczególnych. Planowane prace do wykonania w roku 2020 skupią się na robotach rozbiórkowych oraz związanych z podbiciem fundamentów obiektu i przygotowaniem do dalszych robót budowlanych kondygnacji piwnicznej budynku.

- ***Budowa sieci wodociągowej z przyłączami do granicy działek dla miejscowości Janowiec***

Inwestycja związana jest z dalszym wodociągowaniem sołectw na terenie gminy Bardo. W ramach inwestycji zostanie wybudowany wodociąg o łącznej długości 3755 m wraz z 39 przyłączami do nieruchomości odbiorców. Realizacja planowanej inwestycji zwiększy liczbę odbiorców usług w rozumieniu art. 2 pkt 3 ustawy z dnia 7 czerwca 2001 r. o zbiorowym zaopatrzeniu w wodę i zbiorowym odprowadzaniu ścieków. Przedsięwzięcie pozytywnie wpłynie na kompleksowy rozwój gospodarstw, w tym także gospodarstw agroturystycznych, które przy obecnym deficycie wody pobieranej w większości z własnych studni kopanych ogranicza możliwość spełnienia podstawowych potrzeb mieszkańców i turystów.

- ***Dobudowa windy do budynku Urzędu Miasta i Gminy Bardo oraz przebudowa wewnętrznej klatki schodowej i poddasza wraz z jego adaptacją na cele użytkowe***

W 2017r. wykonano kompleksową termomodernizację budynku UMiG w Bardzie (docieplenie ścian zewnętrznych, wykonanie izolacji przeciwwilgociowej poziomej oraz zmianę sposobu ogrzewania z zastępowaniem kotła gazowego pompą ciepła powietrze-woda) jednocześnie rozbudowując go poprzez zmianę konstrukcję dachu z jego podniesieniem i stworzeniem nieużytkowego poddasza z zamiarem jego adaptacji w terminie późniejszym. Wykonanie windy osobowej otworzy możliwość zaadoptowania przestrzeni poddasza na cele biurowe jak również pozwoli zwiększyć przestrzeń dla archiwum zakładowego zgodnie z zaleceniami archiwum państwowego w Kamieńcu Ząbkowickim.

- ***Wykonanie przyłącza gazowego wraz z instalacją wewnętrzną gazową oraz zakupem pieca gazowego do remizy OSP w Bardzie***

W roku 2021 planuje się zapłatę za dokumentację techniczną, wykonanie przyłącza, zakup pieca, wykonanie instalacji grzewczej wewnętrznej w budynku Remizy OSP w Bardzie.

- ***Budowa boiska wielofunkcyjnego w Brzeźnicy***

W ramach zadania planuje się wykonanie dokumentacji projektowej oraz na jej podstawie budowę boiska wielofunkcyjnego – koszykówka, siatkówka, z bezpieczną nawierzchnią i oświetleniem. Planowane finansowanie zadania w kolejnych latach ze środków rządowych w ramach programu Sportowa Polska w wysokości 50%, pozostała część ze środków własnych Gminy.

- ***Wykonanie projektu Modernizacji budynku Centrum Kultury i Biblioteka w Bardzie***

Zadanie będzie realizowane w celu dostosowania obiektu do obowiązujących przepisów w tym dot. ograniczenia niskiej emisji oraz wytwarzania energii z OZE jak również stworzenia lepszych warunków do funkcjonowania Centrum Kultury i odpowiednich warunków do korzystania przez osoby niepełnosprawne.

- ***Wykonanie ciągu pieszo-rowerowego wraz z oświetleniem***

Ciąg pieszo – rowerowy łączący ulicę Lipową z ulicą 1-go Maja w Bardzie ma zapewnić bezpieczną komunikację rowerową osobom korzystającym z wybudowanej ścieżki rowerowej wzdłuż ulicy Lipowej, umożliwiającej dostęp między innymi do atrakcji Gminy Bardo jakimi są trasy rowerowe singletrack pętla „Wzgórze Różańcowe” i „Hrabiowska” z centrum miasta, jak również zapewnić skrót pieszy na tereny rekreacyjno-usługowe położone przy ul. Lipowej. Cały ciąg komunikacyjny będzie oświetlony poprzez umieszczenie lamp parkowych. Długości odcinka - 296,52 m