

O b j a ś n i e n i a

wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2016-2025

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 2016 - 2025.

1. Dochody

Na rok 2016 założono dochody bieżące o 10.636 zł wyższe od planowanych w roku bieżącym, na lata dalsze ich nieznaczny wzrost. Przyjęto wzrost dochodów z podatków i opłat o ok. 300 tys. zł, w tym głównie z podatku od nieruchomości i opłat za odpady.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, subwencji ogólnej na rok 2016 określono na podstawie informacji otrzymanej od Ministra Finansów, zaś dochody z tytułu dotacji na zadania bieżące w wysokości określonej przez Wojewodę Dolnośląskiego. Jedyny wyjątek stanowi dotacja budżetu państwa na utrzymanie przedszkoli, na etapie projektowania budżetu przyjęto jej szacunkową wartość. Przyjęte dochody z subwencji są wyższe niż w roku 2015 o ponad 726 tys. zł, natomiast udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych większe o 255 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 w roku 2019, ale będą one zrealizowane tylko w przypadku zakwalifikowania się projektu do dofinansowania. W 2016 r. przyjęto dotacje na zrealizowane w roku bieżącym zadanie związane z projektem *Czesko-polskie centra informacji*.

Dochody ze sprzedaży majątku przyjęto na rok 2016 w wysokości 717.896 zł. Od 2019 r. przyjęto stałe wielkości dochodów - 500.000 zł rocznie, ze względu na trudne do oszacowania wielkości. 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.

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. W wieloletniej prognozie zakładano spadek wydatków bieżących od 2016 r., niestety na rok 2016 koniecznym było zaplanowanie wydatków bieżących w wysokości 14.094.089 zł, w związku z tym na lata następne skorygowano planowane wydatki o ok. 500 tys. rocznie w górę.

Tak jak w roku bieżącym nadal ograniczone są wydatki majątkowe, które zaplanowano w kwotach od 900 tys. do 1700 tys. zł rocznie, z uwagi na finansowanie ich tylko ze środków

własnych Gminy. Jedynie w roku 2017 ich wielkość przekracza 2 mln zł, z uwagi na planowaną realizację nowego 3-letniego projektu Singletrack Glacensis. W przypadku uruchomienia nowych źródeł finansowania, zwłaszcza z programów unijnych kwoty te ulegną zwiększeniu.

Na rok 2016 zaplanowano na przedsięwzięcia przewidziane w załączniku nr 2 do uchwały kwotę 778.810 zł, na trzy następne lata w kwotach od 2.097.500 do 1.129.000 zł.

Wydatki przedsięwzięć stanowią w 2016 r. 5,07 % wydatków ogółem, rok później 12,87 % w następnych latach 10,97 i 7,39 %. Przedsięwzięcia bieżące stanowią niewielką kwotę, a ich relacja do wydatków bieżących w 2016 r. wynosi 0,05 %. Wydatki na przedsięwzięcia inwestycyjne w stosunku do wydatków majątkowych ogółem w przyszłym roku stanowią 60,9 %.

3. Wynik budżetu

W roku 2016 planuje się wynik dodatni budżetu w wysokości 330.348 zł. W roku następnym deficyt budżetu w wysokości 263.652 zł, a w latach następnych – również nadwyżkę budżetową, którą przeznacza się corocznie na spłatę zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wykup obligacji komunalnych.

4. Przychody

Na rok 2016 i dwa dalsze lata planuje się zaciągnięcie kredytu w łącznej kwocie 1.620.000 zł na wyprzedzające finansowanie kosztów kwalifikowanych ponoszonych na realizację projektu *Singletrack Glacensis* z udziałem środków Unii Europejskiej (w 2016 r. – 478.000 zł, 2017 r. – 1.072.000 zł oraz w 2018 r. – 70.000 zł). Spłata zobowiązania nastąpi po zakończeniu i rozliczeniu projektów, po otrzymaniu refundacji poniesionych wydatków w 2019 r.

W chwili obecnej innych przychodów nie zakłada się.

5. Rozchody

Spłatę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych w latach poprzednich oraz planowanych do zaciągnięcia w 2016 -2018 r. zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz wykupu obligacji komunalnych.

Planowane spłaty rat kredytów i pożyczek, których termin spłaty przypada na rok 2016 wynoszą 808.348 zł,

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

Na lata 2017 i 2020 planowane są rozchody w wysokości ponad 800 tys. zł rocznie. w roku 2019 – 2.244.348 zł, zaś w pozostałych latach spłata zobowiązań wyniesie corocznie ponad 600 tys. zł.

6. Kwota długu

Prognozowany dług na koniec roku 2015 wynosi 6.831.272 zł. W trzech kolejnych latach jego wielkość kształtować się będzie następująco: 6.500.924 zł, 6.764.576 zł oraz 6.193.228 zł. W 2019 r. dług znacznie się obniży do kwoty 3.948.880 zł z uwagi spłatę części zadłużenia po otrzymaniu refundacji poniesionych kosztów na projekt współfinansowany ze środków

europiejskich i następnie będzie się zmniejszał o 600 – 800 tys. zł rocznie. Ostatnią spłatę zadłużenia zaplanowano na 2025 r.

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

Na koniec 2016 r. wystąpią zobowiązania długoterminowe z następujących tytułów:

Rodzaj zobowiązania	Rok zaciągnięcia	Kwota kredytu	Okres spłaty	Planowany dług na 31.12.2015	Kwota spłaty w 2016 r.	Planowany dług na dzień 31.12.2016 r.
Kredyt w Banku Spółdzielczym (restrukturyzacja kredytu PKO BP SA)	2009	1.580.360	2010-2019	948.168	80.000	868.168
Kredyt w Banku PKO S.A. –rozbudowa szkoły w Przylęku	2010	2.315.000	2011-2020	1.157.480	231.504	925.976
Kredyt SGB na budowę kanalizacji Przylęk	2010	2.767.000	2012-2024	1.915.624	212.844	1.702.780
Emisja obligacji Bank PKO S.A.	2011	4.710.000	2012-2021	1.060.000	100.000	960.000
Emisja obligacji Bank PKO S.A.	2014	1.427.000	2015-2025	1.365.000		1.365.000
Pożyczka WFOŚiGW na samochód OSP	2012	170.000	2013-2018	85.000	34.000	51.000
Planowany kredyt	2015	300.000	2016-2017	300.000	150.000	150.000
Ogółem				6.831.272		6.022.924
					808.348	
Kredyt na wyprzedzające finansowanie projektu Singletrack Glacensis	2016	478.000	2019	0	0	478.000
Ogółem					808.348	6.500.924

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.

Jak wykazano w załączniku nr 1 do niniejszej uchwały relacje te w Gminie Bardo w roku 2016 przedstawiają się następująco:

- planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem (po uwzględnieniu wyłączeń) – 5,73 % przy dopuszczalnym wskaźniku 9,62 %

- planowana łączna kwota spłaty zobowiązań do dochodów ogółem (bez wyłączeń) - 7,05 %.

W latach przyszłych wskaźniki spłaty zadłużenia kształtują się maksymalnie do 5,60 % aż do roku 2025, przy dopuszczalnych ustawowo wskaźnikach od 8,46 % w 2017 r. do 11,12 % w 2020 r.

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

8. Opis przedsięwzięć

- *Singletrack Glacensis*

Projekt *Singletrack Glacensis* złożony będzie o dofinansowanie w ramach Programu Interreg V-A Republika Czeska-Polska w terminie do 25 marca 2016 roku. W przypadku zakwalifikowania do dofinansowania realizowany będzie w latach 2016 -2018. W projekcie udział wezmą Gmina Bystrzyca Kłodzka, Gmina Kłodzko, Gmina Miejska Kłodzko, Gmina Łądek Zdrój, Gmina Międzylesie, Gmina Stronie Śląskie, Gmina Złoty Stok oraz trzech partnerów z Czech. W ramach projektu powstanie sieć około 300 km singletracków po polskiej i czeskiej stronie. W 2017 i 2018 roku w każdej gminie odbędzie się cykl imprez rowerowych połączonych z nauką bezpiecznych lotów. Wydane zostanie wspólna mapa, zakupione będą gadzety promocyjne. Singletracki będą wspólnie promowane po czeskiej i polskiej stronie.

Wartość całkowita projektu 1.964.732,50 zł wg kursu euro 4,25 zł. Dofinansowanie wynosić będzie do 85% kosztów kwalifikowanych.

- *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. Część ww. zakresu została wykonana w latach ubiegłych, tj. kompleksowo ul. Słoneczna i uzbrojenie terenu w sieci wodno-kanalizacyjnej w ul. Wiosennej oraz łącznika pomiędzy ulicami: Wiosenną i Polną.

Zakres zadania do zrealizowania w następnych latach to budowa ciągu pieszo - jezdni o szerokości 4 m i dł. 199mb; chodników – po 1,5 m; 9 pkt. oświetleniowych oraz ul. Wiosennej w Opolnicy na długości ok. 210 mb.

Szacunkowy koszt inwestycji – 1.384.823 zł. Kontynuację robót planuje się od 2017 r.

- *Remont 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.

Koszt zadania 720.000 zł. Prace rozpoczęto w 2014 r., wykonano odcinek chodnika o długości 35 mb. W latach 2016-2017 nie przewiduje się realizacji inwestycji.

- *Budowa wodociągu w Opolnicy*

Planowany wodociąg obejmie zaopatrzeniem w wodę mieszkańców Opolnicy. Zaprojektowano wpięcia w trzech miejscach do istniejącej sieci, w tym do sieci Ø800 w budynku stacji wodociągowej z zastosowaniem reduktora ciśnienia oraz w dwóch punktach

do istniejących sieci Ø110. Długość sieci w średnicach Ø 160 – Ø 32 wynosi łącznie 6590,5 mb. Od sieci rozdzielczej zostaną wykonane odejścia Ø32 i Ø 63 z zaworami odpowiednio Ø25 i Ø50, do granicy każdej posesji. Na sieci zostaną zainstalowane hydranty pożarowe nadziemne.

Koszt całkowity inwestycji - 4.750.000 zł. W roku 2016, w ramach zadania planuje się zgłoszenie zamiaru wykonania robót związanych z budową wodociągu oraz wytyczenie części trasy przebiegu przedmiotowego wodociągu.

Gmina będzie czynić starania o pozyskanie środków europejskich na realizację powyższego zadania.

- *Modernizacja drogi gminnej publicznej nr 118785D w Opolnicy*

W ramach tego zadania planuje się remont odcinka drogi gminnej od skrzyżowania z drogą powiatową do mostu na potoku Wilcza, o długości 434 mb. Na całym odcinku planuje się poszerzenie nawierzchni asfaltowej co wymaga wcięcie w skarpy na odcinku ok. 330mb oraz umocnienie skarpy kosztami gabionowymi wypełnionymi kruszywem na odcinku o długości ok. 220 mb. Ponadto zostanie wykonany ściek z korytek betonowych zakończonych wpustem ulicznym w celu odprowadzenia wód opadowych.

Koszt inwestycji – 1.291.000 zł. W projekcie budżetu na rok 2016 zakłada się środki na realizację tego zadania w wysokości 100.000 zł

- *Zabezpieczenie drogi gminnej publicznej nr 118783D w Dębowinie*

Zabezpieczenie dotyczy odcinka drogi o długości ok. 45 mb, położonego na działce nr 128/2. Odcinek wymagający zabezpieczenia posiada nawierzchnię bitumiczną i przebiega bardzo wąską koroną skarpy opadającej do potoku. Po drugiej stronie drogi gminnej znajdują się w bliskim jej sąsiedztwie zabudowania (Dębowina nr 15). Istniejące pęknięcia w nawierzchni i poboczu korony drogi wskazują na konieczność pilnego podjęcia działań zabezpieczających. Zaprojektowane rozwiązanie zabezpieczenia, polega na wykonaniu przy koronie korpusu drogowego 40 metrowej długości żelbetowego oczepu B-30 posadowionego na stalowych palach, wbitych w grunt mijankowo. Na oczepie ustawiona zostanie bariera energochłonna. Koszt inwestycji określa się na kwotę 245.000 zł, a termin realizacji w latach 2016-2017.

Przewodniczący
Rady Miejskiej w Bardzie
mgr Andrzej Kardaś

