

**Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kobiór na lata
2017 - 2026**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kobiór przygotowana została na lata 2017 –2026. Długość okresu objętego prognozą finansową wynika z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 885 z późn.zm.). Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na czas nie krótszy niż okres na jaki przyjęto limity wydatków dla przedsięwzięć o których mowa w art. 226 ust.3 pkt. 4, natomiast prognozę kwoty długu, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Ponieważ najdłuższa umowa pożyczki przewiduje ostateczną spłatę pożyczki w grudniu 2026 roku, to do tego roku sporządzona została Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kobiór

I. Prognoza dochodów

W prognozie dochodów na rok 2017 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu Gminy Kobiór na 2017 rok. Prognoza dochodów przedstawiona została w ujęciu na dochody ogółem z podziałem na dochody majątkowe i bieżące. Na rok 2017 rok plan dochodów wyszacowano na kwotę 18.400.514,00 zł. W ogólnej kwocie dochodów budżetowych, dochody bieżące wyszacowano na kwotę 17.624.626,00 zł, co stanowi 95,78 % ogółu planowanych dochodów, natomiast planowane dochody majątkowe to kwota 775.888,00 zł, co stanowi 4,22 % zaplanowanych ogółem dochodów. Przyjęte do budżetu kwoty dochodów wynikają z:

- informacji Ministra Finansów ustalających wielkości dochodów gminy z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych oraz subwencji ogólnej
 - informacji Wojewody Śląskiego o wielkościach dotacji celowej na zadania zlecone oraz wysokości dochodów budżetu państwa z tytułu realizacji tych zadań przez Gminę Kobiór - pismo nr FBI.3111.262.3.2016 z 20 października 2016 roku
 - pisma Krajowego Biura Wyborczego Delegatura w Katowicach z dnia 18.10.2016 znak DBB-3101-18/16
 - podpisanych umów/porozumień z jednostkami samorządu terytorialnego
 - danych szacunkowych z wykonania budżetu Gminy Kobiór wg stanu na dzień 30 września 2016 roku, przewidywanego wykonania budżetu na koniec 2016 roku oraz danych szacunkowych dochodów na 2017 rok.
- Struktura dochodów Gminy Kobiór na 2017 rok przedstawia się następująco:
- subwencje w kwocie 4.076.917,00 zł stanowią 22,15% ogółu planowanych dochodów na 2017 rok
 - dotacje/dofinansowanie w kwocie 4.218.883,00 zł stanowią 22,92% ogółu planowanych dochodów na 2017 rok
 - dochody własne gminy w kwocie 10.104.714,00 zł stanowią 54,91% planowanych dochodów
- Przyjęte w budżecie na 2017 rok szacunkowe dochody majątkowe ze sprzedaży nieruchomości w kwocie 250.000,00 zł obejmują nieruchomości przeznaczone do sprzedaży zgodnie z uchwałą nr RG.0007.152.2016 Rady Gminy z dnia 01.09.2016 r. w sprawie wyrażenia zgody na sprzedaż nieruchomości w trybie przetargu nieograniczonego. Dochody majątkowe z tytułu dotacji wynikają z podpisanych umów:
- o dofinansowanie inwestycji pn. "Budowa Sali gimnastycznej przy Szkole Podstawowej i Gimnazjum" ze środków Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej
 - o dofinansowanie projektu „Rozbudowa budynku Gminnego Przedszkola przy ul. Rodzinnej 1 w Kobiórze o salę przedszkolną wraz z zapleczem sanitarnym,, w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Śląskiego na lata 2014-2020.
- Mając na uwadze kroczący charakter prognozy finansowej, która corocznie będzie nowelizowana, do Wieloletniej Prognozy Finansowej przyjęto następujące założenia:

a) dochody bieżące:

Szacując kwoty dochodów na lata 2018-2020 przyjęto bardzo ostrożny wskaźnik wzrostu tych dochodów. Analizując wpływy poszczególnych dochodów na przełomie ostatnich pięciu lat w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2018-2020 przyjęto następujące założenia:

- dochody z tytułu wpływu podatku dochodowego od osób prawnych, wpływy z podatku rolnego, leśnego, transportowego, podatku od darowizn i spadków, opłaty produktowej, skarbowej, z opłat za trwałe zarząd, opłat na sprzedaż napojów alkoholowych, trwałe zarząd i użytkowanie, podatku od czynności cywilnoprawnych, innych opłat oraz dotacji (z wyłączeniem dotacji majątkowych) przyjęto na poziomie porównywalnym do planowanych dochodów na 2017 rok.
- planowane na lata 2018-2020 kwoty subwencji oraz dochody z najmu i dzierżawy przyjęto na poziomie 101% przyjmując za podstawę ich wyliczenia rok 2017/2018/2019.
- pozostałe dochody, w tym udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych przyjęto wzrost dochodów o 2% w stosunku do roku 2017, 2018, 2019 za wyjątkiem wpływów z innych lokalnych opłat pobieranych przez jednostki samorządu terytorialnego – opłata za gospodarowanie i odbiór odpadów komunalnych, dla których ze względu na niedoszacowanie wpływów z tytułu opłat za gospodarkę odpadami komunalnymi założono, że w 2018 roku wzrosną stawki opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi.
- dla lat 2021 -2026 przyjęto dochody na stałym poziomie wg wartości przyjętych dla 2020 roku.

b) dochody majątkowe - w latach 2018-2026 nie planuje się dochodów z tytułu sprzedaży nieruchomości, natomiast na podstawie podpisanej umowy o dofinansowanie inwestycji pn. "Budowa Sali gimnastycznej przy Szkole Podstawowej i Gimnazjum" ze środków Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej w dochodach majątkowych 2018 roku uwzględniono dotację w kwocie 1.398.400zł.

II. Prognoza wydatków na lata 2017-2026

- w prognozie na rok 2017 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu, tj. zaplanowano wydatki w łącznej kwocie 19.384.726,00 zł, z czego wydatki bieżące w kwocie 17.426.942,00 zł, co stanowi 89,90% ogółu planowanych wydatków oraz wydatki majątkowe w kwocie 1.957.784,00 zł, co stanowi 10,1% ogółu planowanych wydatków.
- dla lat 2018 -2021 przyjęto wzrost wydatków bieżących na poziomie ca 2%% przyjmując jako kwotę bazową planowane wydatki odpowiednio na rok 2017, 2018, 2019,2020. Jednocześnie od 2019 roku i latach następnych w wydatkach bieżących uwzględnione zostały wydatki związane z rozpoczęciem działalności nowej sali gimnastycznej.
- dla lat 2021 -2026 kwoty wydatków przyjęto na stałym poziomie wg wartości z 2020 roku..

III. Rozchody oraz prognoza kwoty długu

Dla wyliczenia prognozy długu dla Gminy Kobiór na lata 2017-2026 przyjęte zostały wartości wynikające z zawartych umów kredytowych i pożyczek, tj. kwoty rat spłat kapitału pożyczki /kredytu oraz wartości odsetek do zapłaceniu przypadające na poszczególne lata. Dane te przyjęto zgodnie z harmonogramem spłat rat i kwot odsetek wynikających z podpisanych umów . W prognozie kwoty długu uwzględniono również planowane do zaciągnięcia w 2017 roku pożyczki oraz ich spłaty w poszczególnych latach.

Wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej zadłużenie Gminy na koniec 2016 roku nie uwzględnia planowanej do zaciągnięcia w 2016 roku pożyczki na zadanie pn. "Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej i Gimnazjum w Kobiórze- etap III- wymiana kotła c.o." przyjętej uchwałą nr RG.0007.145.2016 Rady Gminy z dnia 1 września 2016 roku. Brak uruchomienia w br. w/w pożyczki wynika z trwającej procedury rozpatrywania przez WFOŚiGW w Katowicach wniosku o udzielenie pożyczki oraz rozpoczęcia sezonu grzewczego Szkoły. Pożyczkę tą Gmina planuje zaciągnąć w II kwartale 2017 roku co znalazło odzwierciedlenie w planowanej na 2017 rok kwocie przychodów. Ponadto w 2017 roku Gmina planuje również zaciągnąć pożyczkę na kolejny etap zadania inwestycyjnego pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w Kobiórze” stanowiącej część wkładu własnego w/w zadania współfinansowanego ze środków RPO w formule Zintegrowanych Inwestycji terytorialnych.. Ze względu na budowę sali gimnastycznej i konieczność zabezpieczenia w 2018 roku znacznej kwoty w ramach środków własnych, Gmina przewiduje w 2018 roku zaciągnięcie kredytu na jej dokończenie w kwocie 470.000 zł

Mając powyższe na uwadze zadłużenie Gminy Kobiór oraz jego spłaty w latach 2017 – 2026 przedstawiono poniżej:

Rok/ instytucja kredytująca	BS Skawina – wnie sienie wkładów do „Master sp zoo”	WFOŚiGW – Termomodernizacja Szkoły Podstawowej i Gimnazjum	WFOŚiGW – ochrona zbiorników małej retencji	WFOŚiGW –kanalizacja sanitarna Gminy Kobiór - umowa z 2015 roku	WFOŚiGW- Termomodernizacja Szkoły Podstawowej i Gimnazjum – wymiana kotła c.o.– pożyczka planowana w 2017 roku	WFOŚiGW- Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w Kobiórze – planowana pożyczka w 2017 r.	budowa sali gimnastycznej	Spłaty rat kredytów i pożyczek	Zadłużenie razem
Stan zadłużenia na dzień 31.12.2016	115.680,00	7.740,00	638.633,39	409.934,00	0,00	0,00	-	x	1.171.987,39
2017 – uruch	x	x	x	x	112.000,00	376.000,00	-	x	x
2017	57.840,00	3.440,00	129.900,00	40.992,00	8.000,00	-	-	240.172,00	1.419.815,39
2018-uruch.							470.000,00		
2018	57.840,00	3.440,00	129.900,00	40.992,00	32.000,00	75.200,00	-	339.372,00	1.550.443,39
2019	-	860,00	129.900,00	40.992,00	32.000,00	75.200,00	117.500,00	396.452,00	1.153.991,39
2020	-	-	129.900,00	40.992,00	32.000,00	75.200,00	117.500,00	395.592,00	758.399,39
2021	-	-	119.033,39	40.992,00	8.000,00	75.200,00	117.500,00	360.725,39	397.674,00
2022	-	-	-	40.992,00	-	75.200,00	117.500,00	233.692,00	163.982,00
2023	-	-	-	40.992,00	-	-	-	40.992,00	122.990,00
2024	-	-	-	40.992,00	-	-	-	40.992,00	81.998,00
2025	-	-	-	40.992,00	-	-	-	40.992,00	41.006,00
2026	-	-	-	41.006,00	-	-	-	41.006,00	0,00

Nadmienić również należy, że zgodnie z zasadami udzielania dofinansowania ze środków WFOŚiGW w Katowicach uchwałą Rady Nadzorczej nr 219/2016 z dnia 23.08.2016 r. w maju 2017 roku Gmina wystąpi do WFOŚiGW w Katowicach z wnioskiem o umorzenie 40% wykorzystanej pożyczki udzielonej na zadanie pn. "Ochrona zbiorników małej retencji na rzece Korzeniec poprzez rozbudowę istniejącej oczyszczalni ścieków wraz z budową sieci kanalizacji sanitarnej w Kobiórze" w kwocie 411.333zł.

Gmina do dnia 30 września 2016 roku nie udzieliła żadnych poręczeń i gwarancji i na lata następne nie przewiduje ich udzielenia, stąd w prognozie długu na lata 2017-2026 brak tej pozycji.

Odsetki od kredytów i pożyczek ujęte w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy na lata 2017-2026 przyjęto na poziomie oprocentowania obowiązującego w dniu udzielenia kredytu / pożyczki dzięki czemu ewentualny wzrost oprocentowania kredytu nie wpłynie znacząco na wzrost wydatków związanych z obsługą długu.

IV. Prognoza przychodów

W budżecie na 2017 rok zostały wykazane przychody w kwocie 1.224.384,00 zł. Na kwotę tą składają się:

- nadwyżka z lat poprzednich w kwocie 699.289,00 zł. Kwota ta stanowi nierozdysponowaną wg stanu na dzień 30 września 2016 roku część nadwyżki z lat poprzednich.
- wolne środki, o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych w kwocie 37.095,00 zł. Kwota ta stanowi nierozdysponowaną na dzień 30 września 2016 roku część wolnych środków
- przychody z zaciągniętych pożyczek i kredytów na rynku krajowym – w kwocie 488.000 zł.

W 2017 rok zaplanowano zaciągnięcie w Wojewódzkim Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej

- pożyczki stanowiącej 80% wkładu własnego do realizacji projektu współfinansowanego ze środków RPO WŚI na lata 2014-2020 pn. "Budowa kanalizacji sanitarnej w Kobiórze" w kwocie 376.000 zł

- pożyczki na zadanie inwestycyjne pn. „ Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej i Gimnazjum etap III – wymiana kotła centralnego ogrzewania” w kwocie 112.000,00 zł. Pożyczka ta planowana była w budżecie Gminy na 2016 rok, jednakże ze względu na procedurę rozpatrywania wniosku przez WFOŚiGW w Katowicach oraz rozpoczęcie okresu grzewczego w szkole, wymiana kotła wraz z rozbudową kotłowni nastąpi w drugim kwartale 2017 roku, w związku z czym planowana na 2016 rok pożyczka nie zostanie uruchomiona.

W 2018 roku ze względu na budowę sali gimnastycznej i konieczność zabezpieczenia w 2018 roku znacznej wydatków w ramach środków własnych, Gmina przewiduje w 2018 roku zaciągnięcie kredytu na jej dokończenie w kwocie 470.000 zł

Na lata 2018-2026 nie wykazano żadnych przychodów.

V. Informacje dodatkowe

Dodatkowo w Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kobiór na lata 2017-2026 wyodrębniono kategorię wydatków związanych z funkcjonowaniem organów JST (wydatki z rozdziałów 75022 i 75023) oraz wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane przyjmując wzrost tych wydatków w latach 2018-2021 o 1% , w pozostałych latach w/w wydatki pozostawiono na poziomie roku 2021.

Szczegółowe informacje dotyczące planu dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów budżetu Gminy Kobiór na 2017 rok zostały zawarte w Zarządzeniu Nr 103/IV/2016 Wójta Gminy Kobiór z dnia 14 listopada 2016 roku w sprawie projektu budżetu Gminy Kobiór na 2017 rok.

Przedsięwzięcia, o których mowa w art.226 ust.3 ustawy o finansach publicznych.

W ramach przedsięwzięć o których mowa w art.226 ustawy o finansach publicznych w 2017 roku Gmina Kobiór przewiduje:

1. kontynuację projektu inwestycyjnego pn. „*Rozbudowa budynku Gminnego Przedszkola przy ul. Rodzinnej 1 w Kobiórze o salę przedszkolną wraz z zabezpieczeniem sanitarnym*”.

Konieczność realizacji projektu wynika z potrzeby poprawy dostępności i jakości edukacji przedszkolnej oraz wyrównania szans edukacyjnych dzieci w wieku 3-4 lat z terenu wiejskiej Gminy Kobiór. Wiąże się z planowanym do realizacji w ramach EFS projektem pn. „Dobry start to przedszkole – zwiększenie dostępności do wysokiej jakości edukacji przedszkolnej dla dzieci 3-4 letnich z terenu Gminy Kobiór”. Gmina nie posiada w zasobie innych pomieszczeń, które można by przeznaczyć na urządzenie dodatkowego oddziału przedszkolnego. Wobec czego stwierdzono, że optymalnym rozwiązaniem jest dobudowa jednej sali przedszkolnej wraz z węzłem sanitarnym od strony południowej istniejącego budynku, w celu utworzenia dodatkowego oddziału przedszkolnego dla 25 dzieci. Przedłużony korytarz będzie spełniał funkcję szatni dla dzieci, jedna ściana będzie wspólna dla starej i nowej części, a pokrycie dachowe zostanie przedłużone, co znacznie obniży koszty inwestycji. Atutem jest również lokalizacja całej bazy oświatowej w jednym miejscu ponieważ dzieci będą korzystać z jednej kuchni i istniejącego placu zabaw.

Łączne nakłady finansowe szacuje się na kwotę 229.134 zł, z tego zabezpieczenie środków własnych 143.076 zł natomiast dofinansowanie ze środków RPO WSL na lata 2014-2020 w formule Zintegrowanych Inwestycji Terytorialnych to kwota 86.057,47 zł. W 2015 roku poniesione zostały koszty projektu rozbudowy w kwocie 13.731 zł. W 2016 roku podpisana została umowa o dofinansowanie projektu „rozbudowa budynku Gminnego Przedszkola przy ul. Rodzinnej 1 w Kobiórze o salę przedszkolną wraz z zapleczem sanitarnym „ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach poddziałania 12.1.1 *Infrastruktura wychowania przedszkolnego* RPO WSL na lata 2014-2020 w formule Zintegrowanych Inwestycji Terytorialnych. Planowany termin realizacji przedsięwzięcia: III kwartał 2016 r. – III kwartał 2017 r.

2. kontynuacja zadania inwestycyjnego pn. *„Budowa pierwszej pełnowymiarowej sali gimnastycznej w Gminie Kobiór przy Szkole Podstawowej i Gimnazjum w Kobiórze”*. Budowa nowej sali gimnastycznej ma przyczynić się do poprawy warunków działania w/w placówek oświatowych krzewiąc kulturę fizyczną wśród uczniów poprzez lepszy dostęp do infrastruktury sportowej. W 2016 roku Gmina Kobiór otrzymała ze środków Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej dofinansowanie do budowy na terenie Gminy Kobiór pełnowymiarowej sali gimnastycznej przy Szkole Podstawowej i Gimnazjum. Koszt inwestycji planowany jest na kwotę 3.128.044 zł. Zakończenie inwestycji planowane jest na 2018 rok

3. rozpoczęcie nowego zadania inwestycyjnego pn. *„Rozbudowa gminnej sieci kanalizacji sanitarnej w Kobiórze*. Projekt odpowiada na potrzeby ludności związane z odprowadzaniem i oczyszczaniem ścieków bytowych. Projekt jest kontynuacją budowy sieci kanalizacyjnej na terenie Kobióra, komplementarny ze zrealizowaną w latach 2007-2012 inwestycją pn. Ochrona zbiorników małej retencji na rzece Korzeniec poprzez rozbudowę istniejącej oczyszczalni ścieków „Wschód” wraz z budową sieci kanalizacji sanitarnej w Kobiórze. Celem projektu jest budowa infrastruktury odprowadzania ścieków mającej zasadniczy wpływ na zachowanie zasobów naturalnych poprzez zmniejszenie ilości ścieków nieczyszczonych wprowadzanych do gruntu obejmującą odcinek ok.3 km Łączne nakłady finansowe szacuje się na kwotę 1.200.000,00 zł, z czego wkład własny Gminy to kwota 465.959,35 zł, natomiast przewidywane dofinansowanie ze środków RPO WSL na lata 2014-2020 w formule Zintegrowanych Inwestycji Terytorialnych 734.040,65 zł. W IV kwartale 2016 r. Gmina wystąpiła z wnioskiem o dofinansowanie ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego w ramach poddziałania 4.5.1 *Gospodarka wodno-ściekowa* RPO WSL na lata 2014-2020 w formule Zintegrowanych Inwestycji Terytorialnych. Planowany termin realizacji inwestycji: III /IV kwartał 2017 r. Do WPF na 2017 rok została wprowadzona kwota stanowiąca wkład własny Gminy do w/w przedsięwzięcia. Otrzymanie dofinansowania ze środków RPO WSL na lata 2014-2020 w formule Zintegrowanych Inwestycji Terytorialnych warunkuje rozpoczęcie tego zadania.

4. kontynuacja przedsięwzięcia pn. *„Wykup nieruchomości w celu uregulowania spraw własnościowych gruntów przeznaczonych pod drogę łączącą ul. Wróblewskiego z ul. Promnicką w Kobiórze”* – zadanie wynika z podpisanej umowy wykupu gruntów i rozłożenia w czasie zapłaty.

5. zadanie pn. „*Termomodernizacja budynku Szkoły Podstawowej i Gimnazjum-etap III- wymiana kotła centralnego ogrzewania*”. Inwestycja obejmuje zakup i wymianę piecza centralnego ogrzewania w budynku Szkoły Podstawowej i Gimnazjum w Kobiórze wraz z wykonaniem zewnętrznego wejścia do kotłowni. Zadanie rozpoczęto w 2016 roku poprzez złożenie wniosku do WFOŚiGW w Katowicach o dofinansowanie w/w zadania poprzez udzielenie Gminie pożyczki jedna ze względu na trwającą procedurę weryfikacji wniosku oraz rozpoczęcie sezonu grzewczego w szkole realizacja zadania przesunęła się na 2017 rok. Szacunkowy koszt zadania to kwota 148.182 zł, planowane zakończenie - maj 2017 roku

Zadanie inwestycyjne pn. " Rozbudowa gminnej sieci kanalizacji sanitarnej w Kobiórze"
wykazane w Wieloletniej Prognozie Finansowej jako Przedsięwzięcia stanowi zabezpieczenie wkładu własnego do planowanej inwestycji finansowanej przy współudziale ze środków unijnych. Ponieważ na dzień sporządzenia budżetu na 2017 rok Gmina nie posiada decyzji Zarządu Województwa Śląskiego o udzieleniu dofinansowania, wydatki w budżecie planowane są z czwartą cyfrą 0 .

Relacja z art. 243. Ustawy o finansach publicznych

Na podstawie wyszacowanych dochodów i zaplanowanych w budżecie Gminy Kobiór na 2017 rok wydatków oraz przy założeniu kwot spłaty rat kredytów i pożyczek oraz kwot obsługi długu publicznych.

WÓJT
mgr inż. Eugeniusz Lubański

Skarbnik
Jan
Gabriela Zajac