

## UZASADNIENIE

### Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2022 - 2025

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwości oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Konina zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2015 r. poz. 92) z uwzględnieniem zmian wynikających z Rozporządzenia Ministra Finansów, Inwestycji i Rozwoju z dnia 1 października 2019 r. (Dz. U. z 2019 r. poz. 1903) oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 sierpnia 2020 r. (Dz. U. z 2020 r. poz. 1381).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Konina są dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Miasta Konina za lata 2015-2020, wartości planowane na koniec III kwartału 2021 roku oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – sierpień 2021 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2021 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Miasta Konina na dzień przygotowania uchwały WPF (29.12.2021 r.).

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 305 z późn. zm.) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie. Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2033. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Konina została przygotowana na lata 2022-2033. W Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Konina na lata 2022-2025 przyjęto wzrost ogólnych kwot

dochodów i wydatków w latach 2023-2025 natomiast od roku 2026 przyjęto stałe wielkości dochodów i wydatków uznając, że planowanie wzrostów obarczone jest zbyt dużym ryzykiem błędu.

## **Dochody**

Prognozy dochodów Miasta Konina dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
2. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
3. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
5. pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym: z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku;
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

## **Dochody bieżące**

Szczegółowy opis dochodów bieżących zaplanowanych na 2022 rok zawarty został w uzasadnieniu do budżetu.

Głównym źródłem dochodów bieżących są podatki i opłaty, dotacje celowe, subwencje ogólne z budżetu państwa oraz dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych. Bazą do prognozy dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych oraz

dotacji celowych jest plan na 2022 rok ustalony na podstawie otrzymanych informacji:

- od Ministra Finansów w zakresie subwencji oraz z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych (pismo nr ST3.4750.31.2021 i ST8.4750.5.2021),

- od Wojewody Wielkopolskiego w zakresie kwot dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej i dotacji na realizację zadań własnych (pisma nr: FB.I-3110.6.2021.2, FB-I-3110.6.2021.7),

- z Krajowego Biura Wyborczego Delegatura w Koninie w zakresie dotacji na prowadzenie i aktualizację stałego rejestru wyborców (pismo nr DKN-3112-9/21),

- z Urzędu Marszałkowskiego Województwa Wielkopolskiego w zakresie wpływów związanych z gromadzeniem środków w ramach ustawy Prawo ochrony środowiska (pismo nr DSI-V.7013.9.2021 z 4 października 2021 roku).

W przypadku dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych projektowana na 2022 rok kwota dochodów z tego tytułu przyjęta na podstawie szacunku Ministra Finansów jest niższa od przewidywanego wykonania za 2021 rok o około 7,1%. Do prognozowania na rok 2023 przyjęto z kolei około 4,5% wzrost dochodów z tego tytułu. Zakłada się, iż sytuacja po pandemii COVID-19 powróci do ekonomicznej normalności i wpływy z tego tytułu zostaną „odrobione”. Natomiast w latach 2024-2025 przyjęto wzrost 3%. Planowany wzrost powinien być realny z uwagi na coroczne podnoszenie płacy minimalnej.

Dochody z tytułu udziału miasta we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych planuje się na rok 2022, zgodnie z pismem Ministra Finansów, w kwocie wyższej od przewidywanego wykonania za 2021 roku o około 17,6%. Realizacją tego podatku zajmują się Urzędy Skarbowe z terenu kraju i Urząd Skarbowy w Koninie. Przedmiotem opodatkowania jest dochód lub przychód z udziału w zyskach (dywidend). Otrzymane wpływy przekazywane są na rachunek budżetu miasta. Do prognozowania na rok 2023 przyjęto około 4,5 % wzrostu, a na lata 2024-2025 przyjęto około 3%.

W zakresie kształtowania się dochodów z tytułu subwencji ogólnej projektowana na 2022 rok kwota dochodów z tego tytułu jest wyższa od przewidywanego wykonania za 2021 rok o niespełna 3 %. Do prognozowania na rok 2023 przyjęto 7,74 % wzrostu. Wynika to z faktu wprowadzenia od tegoż roku do budżetu subwencji rozwojowej zgodnie ze zmianą ustawy o dochodach JST z dnia 14.10.2021 r. Szacuje się jej roczną wielkość na 5.000.000,00 zł stąd powyższy wzrost globalny. Na lata 2024-2025 natomiast przewidywany wzrost wyniesie około 2,9%.

W zakresie dochodów z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące do prognozowania na rok 2022 przyjęto bez mała 35 % spadku. Wynika on przede wszystkim z planowanym przekazaniem realizacji Rządowego Programu Rodzina 500+ do ZUS. Natomiast w kolejnych latach wzrosty kształtują się następująco: rok 2023 – 4,5%, lata 2024-2025 około 3%.

Pozostałe dochody bieżące na rok 2022 zaplanowano z około 8,4 % wzrostem. Powodem tego stanu są podwyżki podatków i pozostałych opłat o 5% oraz duże zmiany w odpłatności w komunikacji miejskiej. Na lata kolejne wzrosty wynoszą: 2023 – 5%, 2024 – 4%, 2025 – 3,5%.

Podatek od nieruchomości w roku 2022 zaplanowano z około 7,1 % wzrostem, a na lata 2023-2025 w sposób tożsamy jak w przypadku pozostałych dochodów: 2023 – 5%, 2024 – 4%, 2025 – 3,5%. Zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

Uwzględniając, iż dochody bieżące wykazują coroczną tendencję wzrostową oprócz wspomnianej wcześniej zmiany w programie 500+ na rok 2022 i spadku o około 7% prognozuje się wzrost tych dochodów w kolejnych latach: 2023 – 5,6%, 2024 – 3,3%, 2025 – 3,1%.

Począwszy od roku 2026 przyjęto dochody bieżące na poziomie roku 2025.

### **Dochody majątkowe**

W roku 2022 zaplanowano dochody majątkowe z tytułu:

- przekształcenia prawa użytkowania wieczystego przysługującego osobom fizycznym w prawo własności w kwocie 136.000,00 zł,
- sprzedaży majątku w wysokości 14.336.173,00 zł, w tym z tytułu sprzedaży:
  - o lokali 600.000,00 zł
  - o gruntów pod garażami 35.000,00 zł
  - o działek na poszerzenie działek macierzystych 200.000,00 zł (obręb Wilków, Glinka, Laskówiec i Niestusz)
  - o w ramach zamiany nieruchomości 6.450.000,00 zł (obręb Maliniec, Chorzeń, Łężyn i Przydziałki)
- prawa użytkowania wieczystego nieruchomości 51.173,00 zł
- nieruchomości 7.000.000,00 zł (nieruchomość zabudowana w obrębie Czarków, nieruchomości niezabudowane w obrębie Nowy Dwór, Maliniec i Międzylesie).

W latach 2023-2025 zaplanowano dochody majątkowe ze sprzedaży mienia w łącznej wysokości 11.000.000,00 zł (w tym 5.000.000,00 zł w 2023 r., 3.000.000,00 zł w 2024 r. oraz 3.000.000,00 zł w 2025 r.). Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności.

- dotacji celowych i wpływu środków w wysokości 32.650.777,94 zł, z tego w ramach:
  - o *Mechanizmu Finansowego EOG, Norweskiego Mechanizmu Finansowego 2014 - 2021, Program "Rozwój lokalny"* na realizację projektu „Generator miejskiej energii źródłem sukcesu Konina” 5.346.380,80 zł realizowanego przez Urząd Miejski oraz Zarząd Dróg Miejskich,
  - o *Mechanizmu Finansowego EOG, Program "Środowisko, Energia i Zmiany Klimatu"* na realizację projektu „Zielone korytarze miejskie - klimatyczne przebudzenie w Koninie” 3.632.937,33 zł realizowanego przez Urząd Miejski,
  - o *Europejskiego Funduszu Społecznego - Program Operacyjny Wiedza Edukacja Rozwój* na realizację projektu „Szkolna ławka dla każdego” 341.300,00 zł realizowanego przez Szkołę Podstawową nr 11 im. Floriana Marciniaka i Specjalny Ośrodek Szkolno - Wychowawczy im. Janusza Korczaka,
  - o dotacji celowej w wysokości 381.023,03 zł w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Wielkopolski Regionalny Program Operacyjny na lata 2014-2020 na realizację przez Zarząd Dróg Miejskich w Koninie projektu pn.: „Stworzenie zintegrowanego systemu komunikacji publicznej na terenie K OSI – etap III”,
  - o dotacji celowej w wysokości 697.000,01 zł w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Wielkopolski Regionalny Program Operacyjny na lata 2014-2020 na realizację przez Urząd Miejski w Koninie projektu pn.: „Stworzenie zintegrowanego systemu komunikacji publicznej na terenie K OSI – etap III”,
  - o dotacji celowej w wysokości 3.773.300,00 zł z Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej na realizację zadania „Przebudowa Stadionu im. M. Paska w Koninie przy ul. Dmowskiego”,

- o wpływu środków w wysokości 5.787.330,17 zł na zadanie „Wniesienie wkładu pieniężnego do Miejskiego Towarzystwa Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Koninie na budowę trzech budynków mieszkalnych wielorodzinnych z parkingiem i infrastrukturą techniczną w Koninie, na działce nr 1060 obręb Starówka - Etap II i III”,
- o dotacji celowej w wysokości 4.500.000,00 zł na realizację przez Zarząd Dróg Miejskich w Koninie projektu w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020, „Rozbudowa ulicy Kleczewskiej w Koninie” – rozliczenie końcowe;
- o dotacji celowej w wysokości 641.072,52 zł w ramach Funduszu Spójności Program Operacyjny Pomoc Techniczna 2014 – 2020 projektu „Miasto Konin – opracowanie dokumentacji w ramach wsparcia rozwoju miast POPT 2014 – 2020” realizowanego przez Urząd Miejski w Koninie,
- o wpływu środków na projekt „Realizacja prac budowlanych mających na celu ochronę, zachowanie oraz zabezpieczenie zabytkowego „Domu Zemełki” w Koninie” na kwotę 7.293.118,30 zł realizowanego przez Urząd Miejski w Koninie,
- o dotacji celowej w wysokości 159.795,78 zł na projekt „Poprawa jakości edukacji zawodowej w Aglomeracji Konińskiej - dostosowanie infrastruktury edukacyjnej do potrzeb regionalnego rynku pracy” realizowanego przez Zespół Szkół Budownictwa i Kształcenia Zawodowego w Koninie,
- o wpływu środków w wysokości 97.520,00 zł z Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg na realizację zadań:
  - „Przebudowa ul. Aleje 1 Maja w Koninie od KM 2+870 do KM 2+950 w zakresie poprawy bezpieczeństwa ruchu pieszych” 34.640,00 zł
  - „Przebudowa ul. Aleje 1 Maja w Koninie od KM 2+990 do KM 3+080 w zakresie poprawy bezpieczeństwa ruchu pieszych” 28.240,00 zł
  - „Przebudowa ul. Aleje 1 Maja w Koninie od KM 3+120 do KM 3+250 w zakresie poprawy bezpieczeństwa ruchu pieszych” 34.640,00 zł.

W roku 2023 zaplanowano dochody majątkowe z tytułu dotacji celowych w wysokości 12 383 312,27 zł, z tego w ramach:

- o *Mechanizmu Finansowego EOG, Norweskiego Mechanizmu Finansowego*

2014 - 2021, Program "Rozwój lokalny" na realizację projektu „Generator miejskiej energii źródłem sukcesu Konina” 5.384.075,31 zł realizowanego przez Urząd Miejski oraz Zarząd Dróg Miejskich,

- o Mechanizmu Finansowego EOG, Program "Środowisko, Energia i Zmiany Klimatu" na realizację projektu „Zielone korytarze miejskie - klimatyczne przebudzenie w Koninie” 2.781.020,92 zł realizowanego przez Urząd Miejski,
- o Europejskiego Funduszu Społecznego Program Operacyjny Wiedza Edukacja Rozwój na realizację projektu „Szkolna ławka dla każdego” 192.500,00 zł realizowanego przez Szkołę Podstawową nr 11 im. Floriana Marciniaka i Specjalny Ośrodek Szkolno - Wychowawczy im. Janusza Korczaka.
- o dotacji celowej w wysokości 1.025.716,04 zł w ramach Funduszu Spójności Program Operacyjny Pomoc Techniczna 2014 – 2020 projektu „Miasto Konin – opracowanie dokumentacji w ramach wsparcia rozwoju miast POPT 2014 – 2020” realizowanego przez Urząd Miejski w Koninie,
- o dotacji celowej w wysokości 3.000.000,00 zł z Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej na realizację zadania „Przebudowa Stadionu im. M. Paska w Koninie przy ul. Dmowskiego”.

W roku 2024 zaplanowano dochody majątkowe z tytułu dotacji celowej w wysokości 2.640.000,00 zł w ramach Mechanizmu Finansowego EOG, Norweskiego Mechanizmu Finansowego 2014 - 2021, Program "Rozwój lokalny" na realizację projektu „Generator miejskiej energii źródłem sukcesu Konina” realizowanego przez Urząd Miejski oraz Zarząd Dróg Miejskich.

### **Wydatki bieżące**

Szczegółowy opis wydatków bieżących zaplanowanych na 2022 rok zawarty został w uzasadnieniu do budżetu. Przy prognozowaniu wydatków w pierwszej kolejności określono poziom wydatków bieżących niezbędnych do prawidłowego funkcjonowania Urzędu i jednostek organizacyjnych. W roku 2023 prognozuje się wzrost wydatków bieżących o około 2,35 %, w roku 2024 o około 2,26%, a w roku 2025 o około 2,39%. Począwszy od roku 2026 przyjęto wydatki bieżące na poziomie roku 2025.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych pożyczek, kredytów oraz emisji papierów wartościowych.

Zaplanowano odsetki podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań z tytułu

zobowiązań zaciągniętych na wkład własny w roku 2022 w kwocie 446.975,00 zł, w roku 2023 w kwocie 397.675,00 zł, w roku 2024 w kwocie 348.375,00 zł, w roku 2025 w kwocie 299.075,00 zł, w roku 2026 w kwocie 249.775,00 zł, w roku 2027 w kwocie 200.475,00 zł, w roku 2028 w kwocie 101.805,00 zł, w roku 2029 w kwocie 58.615,00 zł w związku z:

- zaciągniętym w 2020 roku kredytem w kwocie 18.510.000,00 zł na wydatki na wkład własny w związku z umowami zawartymi na realizację projektów:

- **„Rozbudowa ulicy Kleczewskiej w Koninie”** w kwocie 18.443.000,00 zł w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020.

- **„Ekologiczny Konin – rozwój i promocja niskoemisyjnego transportu miejskiego”** w kwocie 67.000,00 zł w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020.

- sfinansowaniem w 2019 roku w ramach deficytu finansowanego papierami wartościowymi wkładu własnego w wysokości 6.103.048,00 zł wynikającego z następujących umów zawartych na realizację projektów:

- **„Rozbudowa ulicy Kleczewskiej w Koninie”** (kwota 3.105.048,00 zł) w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020,

- **„Wzmacnianie zastosowania TIK w Mieście Konin - Integracja i harmonizacja baz danych oraz udostępnianie elektronicznych usług publicznych”** (kwota 336.000,00 zł) w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020.

- **„Rozbudowa skrzyżowania ulicy Warszawskiej z ulicą Kolską w Koninie”** (kwota 2.662.000,00 zł) w ramach Programu Operacyjnego Infrastruktura i Środowisko na lata 2014-2020.

W latach 2022-2033 zaplanowane są pozostałe odsetki podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań w kwocie 135.091,49 zł w każdym roku w związku z emisją obligacji komunalnych w celu pozyskania środków pieniężnych na wcześniejszą spłatę rat kapitałowych kredytów oraz pokrycie deficytu budżetowego wynikającego z ubytku w dochodach wywołanego pandemią COVID19.

W roku 2022 zaplanowane są odsetki podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań w kwocie 90.000,00 zł w związku z zaciągniętym w 2021 roku kredytem w wysokości 4.500.000,00 zł na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej wynikającego z umowy zawartej na realizację projektu **„Rozbudowa ulicy Kleczewskiej w Koninie”** w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020.



Na 2022 rok nie planuje się udzielenia poręczenia.

### **Wydatki majątkowe**

W ramach Wieloletniej Prognozy Finansowej w każdym roku zapisano łączne kwoty na wydatki majątkowe. Wykazane wydatki majątkowe mają pokrycie w dochodach budżetu.

Wydatki majątkowe zaplanowane na przedsięwzięcia wieloletnie ujęte zostały w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej. Pozostałe wydatki majątkowe przewiduje się realizować w formie inwestycji rocznych.

### **Wynik budżetu**

W roku 2022 i w latach 2023–2025 zaplanowana jest nadwyżka budżetowa. Prognozowana nadwyżka budżetowa przeznaczona zostanie na spłatę kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne. W całym prognozowanym okresie utrzymana została relacja z art. 242 (brak deficytu bieżącego). Ponadto wynik finansowy budżetu został sprowadzony do 0 w całym badanym okresie.

**Tabela 1. Wynik budżetu Miasta Konin**

	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
<b>Dochody</b>	555 779 567,6 5	553 371 045,2 7	559 252 243,0 0	573 951 949,0 0
<b>Wydatki</b>	554 155 204,5 7	537 108 263,5 3	534 506 043,0 0	553 079 749,0 0
<b>Wynik budżetu</b>	1 624 363,08	16 262 781,74	24 746 200,00	20 872 200,00
	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>	<b>2029</b>
<b>Dochody</b>	570 951 949,0 0	570 951 949,0 0	570 951 949,0 0	570 951 949,0 0
<b>Wydatki</b>	556 094 049,0 0	546 526 949,0 0	548 971 949,0 0	552 729 949,0 0
<b>Wynik budżetu</b>	14 857 900,00	24 425 000,00	21 980 000,00	18 222 000,00
	<b>2030</b>	<b>2031</b>	<b>2032</b>	<b>2033</b>

<b>Dochody</b>	570 951 949,0 0	570 951 949,0 0	570 951 949,0 0	570 951 949,0 0
<b>Wydatki</b>	551 101 949,0 0	550 376 949,0 0	550 376 949,0 0	555 951 949,0 0
<b>Wynik budżetu</b>	19 850 000,00	20 575 000,00	20 575 000,00	15 000 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

### **Przychody i rozchody**

W 2022 roku zaplanowane są przychody w kwocie 13.023.152,92 zł, z tego:

- w kwocie 4.250.000,00 zł z tytułu wolnych środków na rachunkach bankowych,
- w kwocie 8.773.152,92 zł z tytułu nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych.

Spląty rat kapitałowych pożyczek, kredytów oraz wykup papierów wartościowych zaplanowane zostały zgodnie z zawartymi umowami i harmonogramem spląt.

**Tabela 2. Splata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Miasta Konin**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
<b>Kredyt historyczny</b>	14 647 516,00	16 262 781,74	24 746 200,00	20 872 200,00
<b>Kredyt planowany</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Roczna rata kapitałowa</b>	14 647 516,00	16 262 781,74	24 746 200,00	20 872 200,00
<b>Wyszczególnienie</b>	<b>2026</b>	<b>2027</b>	<b>2028</b>	<b>2029</b>
<b>Kredyt historyczny</b>	14 857 900,00	24 425 000,00	21 980 000,00	18 222 000,00
<b>Kredyt planowany</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Roczna rata kapitałowa</b>	14 857 900,00	24 425 000,00	21 980 000,00	18 222 000,00
<b>Wyszczególnienie</b>	<b>2030</b>	<b>2031</b>	<b>2032</b>	<b>2033</b>
<b>Kredyt historyczny</b>	19 850 000,00	20 575 000,00	20 575 000,00	15 000 000,00
<b>Kredyt planowany</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Roczna rata</b>	19 850 000,00	20 575 000,00	20 575 000,00	15 000 000,00

<b>kapitałowa</b>				
-------------------	--	--	--	--

Źródło: Opracowanie własne.

W roku 2022 zaplanowane jest wyłączenie z limitu spłaty zobowiązań kwoty 4.500.000,00 zł w związku z zaciągniętym w 2021 roku kredytem na wyprzedzające finansowanie działań finansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej wynikającego z umowy zawartej na realizację projektu **„Rozbudowa ulicy Kleczewskiej w Koninie”** w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020.

W związku z zaciągniętym w 2020 roku kredytem w kwocie 18.510.000,00 zł na wydatki na wkład własny w związku z umowami zawartymi na realizację projektów:

- **„Rozbudowa ulicy Kleczewskiej w Koninie”** w kwocie 18.443.000,00 zł w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020,
- **„Ekologiczny Konin – rozwój i promocja niskoemisyjnego transportu miejskiego** w kwocie 67.000,00 zł w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020;

Zaplanowano kwoty ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań i tak w roku:

- 2022 w kwocie 1.874.580,00 zł,
- 2023 w kwocie 1.874.580,00 zł,
- 2024 w kwocie 1.874.580,00 zł,
- 2025 w kwocie 1.874.580,00 zł,
- 2026 w kwocie 1.874.580,00 zł,
- 2027 w kwocie 1.874.570,00 zł.

W związku z finansowaniem w 2019 roku wkładu własnego w wysokości 6.103.048,00 zł w ramach deficytu finansowanego papierami wartościowymi zaplanowano kwoty ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań na wydatki na wkład własny i tak w roku:

- 2027 w kwocie 1.953.048,00 zł,
- 2028 w kwocie 2.075.000,00 zł,
- 2029 w kwocie 2.075.000,00 zł.

Wkład własny dotyczył następujących umów zawartych na realizację projektu:

- **„Rozbudowa ulicy Kleczewskiej w Koninie”** (kwota 3.105.048,00 zł) w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020,
- **„Wzmacnianie zastosowania TIK w Mieście Konin – Integracja i harmonizacja baz danych oraz udostępnianie elektronicznych usług publicznych”** (kwota 336.000,00 zł) w ramach Wielkopolskiego Regionalnego Programu Operacyjnego na lata 2014-2020.

**- „Rozbudowa skrzyżowania ulicy Warszawskiej z ulicą Kolską w Koninie”**  
(kwota 2.662.000,00 zł) w ramach Programu Operacyjnego Infrastruktura i Środowisko na lata 2014-2020.

W roku 2033 planowane jest wyłączenie z limitu spłat zobowiązań kwoty 5.403.659,78 zł w związku z emisją obligacji w 2020 roku na pokrycie deficytu budżetowego wynikającego z ubytku w dochodach wywołanego pandemią COVID19.

### **Kwota długu**

Wykazana w WPF kwota długu przedstawia kwotę zadłużenia na koniec każdego roku budżetowego.

Kwota długu obejmuje zadłużenie z tytułu:

- zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych papierów wartościowych:

- w 2022 roku w wysokości 217.366.081,74 zł,
- w 2023 roku w wysokości 201.103.300,00 zł,
- w 2024 roku w wysokości 176.357.100,00 zł,
- w 2025 roku w wysokości 155.484.900,00 zł,
- w 2026 roku w wysokości 140.627.000,00 zł,
- w 2027 roku w wysokości 116.202.000,00 zł,
- w 2028 roku w wysokości 94.222.000,00 zł,
- w 2029 roku w wysokości 76.000.000,00 zł,
- w 2030 roku w wysokości 56.150.000,00 zł,
- w 2031 roku w wysokości 35.575.000,00 zł,
- w 2032 roku w wysokości 15.000.000,00 zł,

- nabycia nieruchomości, za które płatność dokonywana będzie w ratach w 2022 roku w wysokości 137.853,49 zł,

- zakupu środków trwałych:

- w 2022 roku w wysokości 721 408,74 zł,
- w 2023 roku w wysokości 437.705,25 zł,
- w 2024 roku w wysokości 291.855,25 zł,
- w 2025 roku w wysokości 146.005,25 zł.

W zakresie kwoty długu wynikającej zobowiązań zaciągniętych po 1 stycznia 2019 r. (poz. 10.7.2) dokonano korekty wartości ujętej w kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania 2021 r. Tym samym kwota zadłużenia wynikająca z zawartych umów (dług spłacany wydatkami) na koniec 2021 r. wyniesie 2 092 960,48 zł i w wysokości 1 125 701,74 zł zostanie spłacona w 2022r.

**Kwoty wydatków bieżących i majątkowych wynikających z limitów wydatków na**

## **planowane i realizowane przedsięwzięcia**

W załączniku nr 2 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej zaplanowane zostały przedsięwzięcia wieloletnie. Wykazane kwoty wydatków wynikają z zawartych już umów lub zaplanowanych do zawarcia. Limity wydatków na planowane i realizowane przedsięwzięcia:

### - wydatki bieżące

2022 rok kwota 45.925.289,63 zł,  
2023 rok kwota 34.828.974,52 zł,  
2024 rok kwota 25.451.169,26 zł,  
2025 rok kwota 24.210.098,29 zł,  
2026 rok kwota 24.195.098,29 zł,  
2027 rok kwota 24.165.098,29 zł.

W załączniku nr 2 zaplanowano zadanie pn. „Akredytacja nr: 2021-1-PL01-KA121-SCH-00001062 – Podniesienie poziomu wiedzy i umiejętności w zakresie pracy z dzieckiem niepełnosprawnym” z okresem realizacji w latach 2021-2023. W 2023 r. nie planuje się ponoszenia wydatków w ramach tego zadania, jednakże zakłada się wpływ dotacji na jego realizację (stąd horyzont czasowy 2021-2023).

### - wydatki majątkowe

2022 rok kwota 42.194.664,47 zł,  
2023 rok kwota 15.882.784,17 zł,  
2024 rok kwota 2.785.850,00 zł,  
2025 rok kwota 145.850,00 zł,  
2026 rok kwota 146.005,25 zł.

Zgodnie z art. 243 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.) od 1 stycznia 2014 r. obowiązuje indywidualny wskaźnik zadłużenia dla samorządów. Według przepisów roczna wartość spłat zobowiązań i ich obsługi do planowanych dochodów bieżących pomniejszonych o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące nie może przekroczyć wskaźnika maksymalnej obsługi zadłużenia uwzględniającego wyłączenia wskazane w art. 243 ust. 3, 3a oraz 3b powyższej ustawy.

Od 1 stycznia 2020 r. wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia został uzupełniony o umowy, które wywołują skutki ekonomiczne podobne do kredytu, pożyczki, depozytu czy emisji papierów wartościowych (zaciągnięte po 1 stycznia 2019 roku). Włączenie do wskaźnika obsługi zadłużenia ww. umów dotyczy zarówno spłaty rat, jak również wydatków bieżących na ich obsługę (odsetki, prowizje, opłaty).

Natomiast na podstawie art. 15zob ust. 2 ustawy 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, ustalając relację ograniczającą wysokość spłaty długu JST:

1. na lata 2020-2025 wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące na obsługę długu;
2. na rok 2021 i lata kolejne wydatki bieżące budżetu tej jednostki podlegają pomniejszeniu o wydatki bieżące poniesione w 2020 r. w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

Kształt indywidualnego wskaźnika obsługi zadłużenia został obliczony zgodnie z wytycznymi dla okresów dostosowawczych, tj.:

1. na lata 2020-2025 w oparciu o art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw;
2. od roku 2026 w oparciu o art. 9 ust. 2 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw.

Ponadto, zgodnie art. 7 pkt 1 Ustawy z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw, jednostki samorządu terytorialnego do dnia 31 grudnia 2021 r. mogą dokonać wyboru okresu 3-letniego bądź 7-letniego dla ustalania relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych dla lat 2022-2025. **Zarządzeniem Prezydenta nr 184/2021 z dnia 17 grudnia 2021 r. podjęto decyzję o wyborze średniej 7-letniej do kalkulacji wskaźnika z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.**

**Tabela 3. Kształtowanie się relacji z art. 243 uofp**

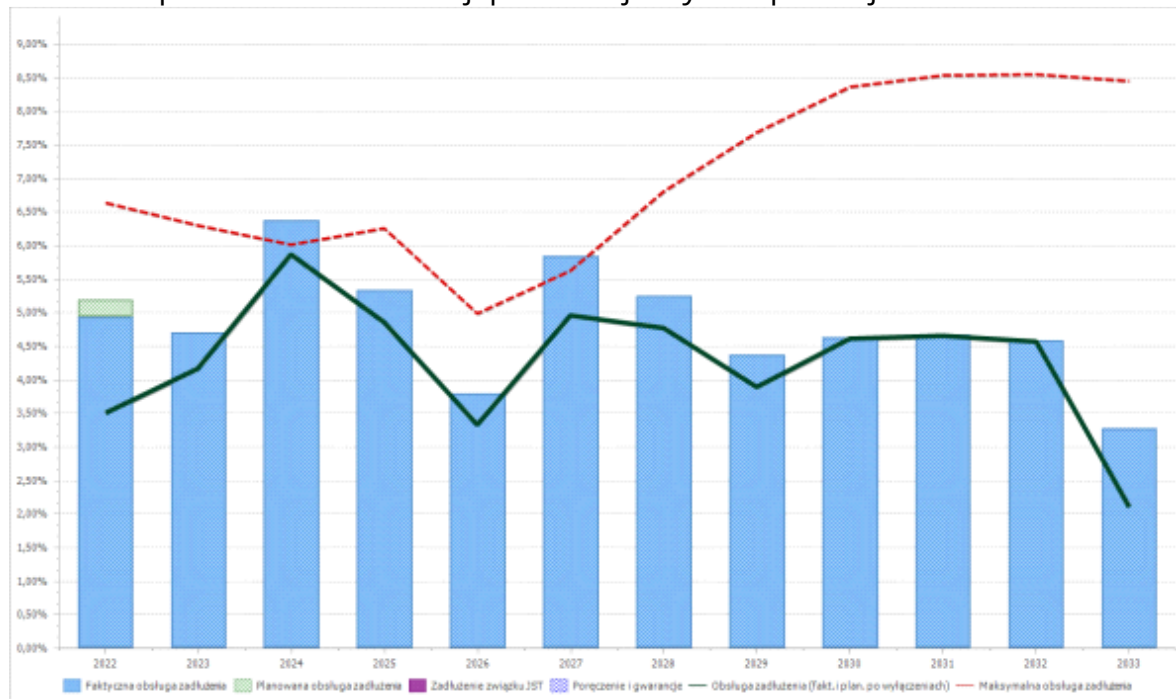
	2022	2023	2024	2025	2026
<b>Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)</b>	3,51%	4,16%	5,87%	4,85%	3,33%
<b>Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021)</b>	6,56%	6,21%	5,90%	6,13%	4,84%
<b>Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021)</b>	6,64%	6,29%	5,98%	6,21%	4,95%

Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	<b>2027</b>	<b>2028</b>	<b>2029</b>	<b>2030</b>	<b>2031</b>
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	4,96%	4,77%	3,89%	4,61%	4,66%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021)	5,47%	6,66%	7,65%	8,33%	8,53%
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021)	5,58%	6,77%	7,65%	8,33%	8,53%
Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
	<b>2032</b>	<b>2033</b>			
Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	4,57%	2,10%			
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale 2021)	8,55%	8,45%			
Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania 2021)	8,55%	8,45%			
Zachowanie relacji z art. 243	Tak	Tak			

(w oparciu o przewidywane wykonanie)		
--	--	--

Źródło: Opracowanie własne.

Graficzne przedstawienie relacji prezentuje wykres poniżej.



**Przewodniczący  
Rady Miasta Konina**

*/-/ Tadeusz Wojdyński*