

## UZASADNIENIE

### **Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Konina na lata 2023-2036**

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 możliwość 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 (t.j. Dz. U. 2021 poz. 83).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Konina jest projekt uchwały budżetowej na 2023 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2022 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Miasta Konina za lata 2021 i 2020 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 października 2022 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2022 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Miasta Konina na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2022 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1634 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 2036. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Konina została przygotowana na lata 2023-2036.

#### **Założenia makroekonomiczne**

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Miasta Konina wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości docho-

dów i wydatków Miasta Konina, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 3 października 2022 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

**Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy**

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2024	3,10%	4,80%	3,30%
2025	3,10%	3,10%	3,70%
2026	2,90%	2,50%	3,50%
2027	2,90%	2,50%	3,00%
2028	2,90%	2,50%	2,90%
2029	2,80%	2,50%	2,90%
2030	2,70%	2,50%	2,90%
2031	2,70%	2,50%	2,90%
2032	2,60%	2,50%	2,90%
2033	2,60%	2,50%	2,80%
2034	2,50%	2,50%	2,80%
2035	2,40%	2,50%	2,80%
2036	2,30%	2,50%	2,80%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 3 października 2022 r. ([www.mf.gov.pl](http://www.mf.gov.pl)), Warszawa 2022.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2023 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2024-2036 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Miasta Konina.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2023 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2023 rok. Od 2024 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej

makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = (Y_0) \cdot (1 + P + I + W + S)$$

gdzie:

$Y_1$  – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

$Y_0$  – wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

$P = w_i^{PKB} \cdot PKB_i$  – waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

$I = w_i^{CPI} \cdot CPI_i$  – waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym roku;

$W = w_i^{WYN} \cdot WYN_i$  – waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;

$S$  – współczynnik stałego wzrostu.

## 1. 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.

### 1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Miasta Ko-

nina oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

**Tabela 2. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących**

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Lata</b>	<b>Dynamika realna PKB</b>	<b>Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)</b>
dochody z udziału w PIT	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2036	100,00%	0,00%
dochody z udziału w CIT	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2036	100,00%	0,00%
subwencja ogólna	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2036	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2036	100,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2036	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2024	0,00%	100,00%
	2025-2026	0,00%	100,00%
	2027-2036	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

### **Podatek od nieruchomości**

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2023 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Miasta Konina, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2023 r. ustalono więc na poziomie 80 200 000,00 zł, co stanowi 108,23% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2022 r.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związa-

nych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

## Udział w podatkach centralnych

Jako, że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

## Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2023 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

## 1.2. Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2023 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 11 317 168,00 zł. 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. Wartość zaplanowanych w 2023 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

**Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2023 roku**

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Konin	0,3233	276/3, Czarków	6 000 000,00 zł	6 000 000,00 zł
Konin	0,0485	913/9, Starówka	40 000,00 zł	40 000,00 zł
Konin	0,0104	449/24, Starówka	44 000,00 zł	44 000,00 zł
Konin	0,1117	313, Wilków	81 000,00 zł	81 000,00 zł
Konin	11,831	578/24, Niestusz	316 000,00 zł	316 000,00 zł
Konin	0,096	740, 743 Pawłówek	81 000,00 zł	81 000,00 zł
Konin	0,1257	804, 802 Pawłówek	51 000,00 zł	51 000,00 zł
Konin	0,1215	218/1, Morzysław	81 000,00 zł	81 000,00 zł
Konin	0,0442	481, Chorzeń	50 000,00 zł	50 000,00 zł
Konin	0,5601	386, Maliniec	456 000,00 zł	456 000,00 zł
Konin	0,4427	1846, Czarków (Błasza)	2 800 000,00 zł	2 800 000,00 zł

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Konin		Sprzedaż nieruchomości na poszerzenie		214 000,00 zł
Konin		Sprzedaż lokali mieszkaniowych		700 000,00 zł
Konin		Sprzedaż gruntu pod garażem		20 000,00 zł
Konin		Długoterminowe należności ze sprzedaży nieruchomości gruntowych i prawa użytkowanie wieczystego w prawo własność		383 167,89 zł
<b>Suma</b>				<b>11 317 167,89 zł</b>

Źródło: Opracowanie własne.

W 2023 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 21 264 571,90 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację zadań wymienionych w tabeli poniżej.

**Tabela 4. Wykaz dotacji i środków na inwestycje ujętych w WPF Miasta Konina**

L.p.	Nazwa zadania	Dotacja majątkowa w budżecie 2023	Planowane dotacje majątkowe 2024	Planowane dotacje majątkowe 2025	Planowane dotacje majątkowe 2026
1	Rozbudowa systemu wodociągo-wo-kanalizacyjnego miasta Konina - etap IV		11 532 214,78 zł		11 532 214,79 zł
2	Generator miejskiej energii źródłem sukcesu Konina	7 307 105,30 zł	4 990 000,00 zł		
3	Zielone korytarze miejskie - klimatyczne przebudzenie w Koninie	5 987 589,66 zł			
4	Szkolna ławka dla każdego	9 700,00 zł			
5	Miasto Konin - opracowanie dokumentacji w ramach wsparcia rozwoju miast POPT 2014-2020	1 000 176,94 zł			
6	Przebudowa Stadyinu im. M. Paska w Koninie przy ul. Dmowskiego	3 000 000,00 zł			
7	Kompleksowa modernizacja energetyczna Obiektu Rekreacyjno_Sportowego "RONDO" w Koninie	3 960 000,00 zł			

- etap I : dokumen- tacja dachu i etap II: remonta dachu				
<b>SUMA</b>	<b>21 264 571,90 zł</b>	<b>16 522 214,78 zł</b>	<b>- zł</b>	<b>11 532 214,79 zł</b>

Źródło: Opracowanie własne.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2024, 2026 w łącznej kwocie 28 054 429,57 zł.

## 2. Wydatki

Prognozy wydatków Miasta Konina dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

### 2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. wynagrodzenia i składki od nich naliczane;
2. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
3. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Miasta Konina oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

**Tabela 5. Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących**

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2024-2026	25,00%	25,00%	50,00%
	2027-2036	0,00%	0,00%	100,00%
inne	2024-2036	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

### Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2023 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2023 r. w budżecie Miasta Konina wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 274 660 529,74 zł, co stanowi zmianę w stosunku do

przewidywanego wykonania na koniec 2022 r. o kwotę 8 528 857,78 zł. W latach 2024-2036 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

### **Poręczenia i gwarancje**

W okresie prognozy Miasto Konin nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

### **Odsetki i dyskonto**

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z projekcją inflacji opublikowaną przez Narodowy Bank Polski, osiągnie ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować się na poziomie między 2% a 4%. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych również od I półrocza 2023 zacznie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

### **Pozostałe wydatki bieżące**

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźniki inflacji i PKB, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

## **2.2. Wydatki majątkowe**

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Konina na lata 2023-2036. W kolejnych latach wydatki majątkowe zostały zaplanowane tak, aby pokryły pozostałą po spłacie zobowiązań część tzw. wolnych środków.

## **3. Wynik budżetu**

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

W budżecie na 2023 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie 6 132 781,74 zł. Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne.



**Tabela 6. Wynik budżetu Miasta Konina**

<b>Rok</b>	<b>Dochody [zł]</b>	<b>Wydatki [zł]</b>	<b>Wynik budżetu [zł]</b>
2023	594 202 962,43	588 070 180,69	6 132 781,74
2024	604 980 735,78	588 994 535,78	15 986 200,00
2025	606 700 736,00	591 954 536,00	14 746 200,00
2026	633 400 469,79	615 872 569,79	17 527 900,00
2027	639 902 435,00	618 777 435,00	21 125 000,00
2028	658 459 606,00	638 879 606,00	19 580 000,00
2029	676 896 474,00	658 674 474,00	18 222 000,00
2030	695 172 679,00	675 322 679,00	19 850 000,00
2031	708 942 342,00	688 367 342,00	20 575 000,00
2032	727 374 843,00	706 799 843,00	20 575 000,00
2033	746 286 590,00	731 286 590,00	15 000 000,00
2034	764 943 755,00	757 943 755,00	7 000 000,00
2035	783 302 404,00	776 302 404,00	7 000 000,00
2036	801 318 360,00	794 272 360,00	7 046 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

#### **4. Przychody**

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 7 000 000,00 zł. Przychody Miasta Konina w 2023 r. obejmują:

1. wolne środki – 7 000 000,00 zł.

#### **5. Rozchody**

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Miasta Konina obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

W zakresie zawartych umów, rozchody Miasta Konina zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

**Tabela 7. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Miasta Konina**

<b>Rok</b>	<b>Zobowiązanie historyczne [zł]</b>
2023	13 132 781,74
2024	15 986 200,00
2025	14 746 200,00
2026	17 527 900,00
2027	21 125 000,00
2028	19 580 000,00
2029	18 222 000,00
2030	19 850 000,00

2031	20 575 000,00
2032	20 575 000,00
2033	15 000 000,00
2034	7 000 000,00
2035	7 000 000,00
2036	7 046 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Miasto Konin planuje wyłączenia z limitu spłat zobowiązań, oddziałujące tym samym na wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia, co przedstawia poniższa tabela.

**Tabela 8. Wykaz wyłączeń od zobowiązań Miasta Konina**

Rok	Wkład własny (50%/60%)** [zł]	Pozostałe wyłączenia**** [zł]
2023	1 874 580,00	0,00
2024	1 874 580,00	0,00
2025	1 874 580,00	0,00
2026	1 874 580,00	0,00
2027	3 827 618,00	0,00
2028	2 075 000,00	0,00
2029	2 075 000,00	0,00
2030	0,00	0,00
2031	0,00	0,00
2032	0,00	0,00
2033	0,00	5 403 659,78

\*\*kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy, w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 50% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy

\*\*\*\*kwota przypadających na dany rok budżetowy kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań

Źródło: Opracowanie własne.

## 6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2022 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Konina na lata 2023-2036, w kolumnie pomocniczej WPF „2022 przewidywane wykonanie” wynosi 218 792 490,48 zł. Na koniec 2023 roku kwotę długu planuje się na poziomie 204 971 005,25 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2023 roku wyniesie 41,07%.

**Tabela 9. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025**

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja [zł]
-----	---	--------------------------	--------------

2023	204 971 005,25	499 130 745,73	41,07%
2024	188 538 955,25	503 772 109,00	37,43%
2025	173 646 905,25	519 389 045,00	33,43%

\*dochody pomniejszone o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego  
Źródło: Opracowanie własne.

Oprócz zaciągniętych zobowiązań długoterminowych, kwota długu obejmuje także kwotę, którego spłata dokona się z wydatków budżetu. Saldo zobowiązań wynikających z umów spłacanych wydatkami na koniec 2023 r. wyniesie 737 705,25 zł (pozycja 6.1).

**Tabela 10. Informacja o wysokości kwoty długu spłacanym wydatkami**

Wyszczególnienie	2023	2024	2025	2026
Nabycie nieruchomości gruntowych [zł]	542 853,49	300 000,00	0,00	0,00
Zakup środków trwałych od PGKiM [zł]	89 600,00	89 600,00	89 600,00	89 755,25
Zakup środków trwałych od PGKiM (Targowisko Miejskie i Zieleniak) [zł]	56 250,00	56 250,00	56 250,00	56 250,00
<b>Spłata zobowiązań zaliczanych do długu [zł]</b>	<b>688 703,49</b>	<b>445 850,00</b>	<b>145 850,00</b>	<b>146 005,25</b>
w tym zobowiązania zaciągnięte po 1 stycznia 2019 r. [zł]	542 853,49	300 000,00	0,00	0,00
<b>Kwota długu, która dokona się z wydatków (saldo na koniec roku) [zł]</b>	<b>737 705,25</b>	<b>291 855,25</b>	<b>146 005,25</b>	<b>0,00</b>

Źródło: Opracowanie własne.

## 7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2023 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Miasto Konin zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

**Tabela 11. Wynik budżetu bieżącego Miasta Konina**

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2023	561 506 222,53	547 230 354,46	14 275 868,07	21 275 868,07
2024	588 458 521,00	567 439 612,52	21 018 908,48	21 018 908,48
2025	606 700 736,00	583 125 932,52	23 574 803,48	23 574 803,48
2026	621 868 255,00	596 680 409,44	25 187 845,56	25 187 845,56
2027	639 902 435,00	610 353 268,44	29 549 166,56	29 549 166,56
2028	658 459 606,00	625 882 997,44	32 576 608,56	32 576 608,56
2029	676 896 474,00	641 733 377,44	35 163 096,56	35 163 096,56
2030	695 172 679,00	658 007 195,44	37 165 483,56	37 165 483,56
2031	708 942 342,00	674 767 622,44	34 174 719,56	34 174 719,56

2032	727 374 843,00	691 772 620,44	35 602 222,56	35 602 222,56
2033	746 286 590,00	709 236 065,44	37 050 524,56	37 050 524,56
2034	764 943 755,00	726 615 226,44	38 328 528,56	38 328 528,56
2035	783 302 404,00	745 519 374,44	37 783 029,56	37 783 029,56
2036	801 318 360,00	764 936 881,44	36 381 478,56	36 381 478,56

Źródło: Opracowanie własne.

## 8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Miasta Konina przedstawiono w tabeli poniżej.

**Tabela 12. Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych**

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2023	6,10%	6,65%	TAK	6,63%	TAK
2024	6,29%	6,44%	TAK	6,42%	TAK
2025	5,02%	6,53%	TAK	6,51%	TAK
2026	5,00%	5,14%	TAK	5,13%	TAK
2027	4,73%	5,52%	TAK	5,51%	TAK
2028	4,52%	6,48%	TAK	6,47%	TAK
2029	4,02%	6,34%	TAK	6,33%	TAK
2030	4,38%	7,14%	TAK	7,14%	TAK
2031	4,28%	7,25%	TAK	7,25%	TAK
2032	3,99%	7,08%	TAK	7,08%	TAK
2033	2,04%	6,96%	TAK	6,96%	TAK
2034	1,40%	6,89%	TAK	6,89%	TAK
2035	1,32%	6,77%	TAK	6,77%	TAK
2036	1,24%	6,58%	TAK	6,58%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Miasto Konin spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2022 r. jak i w oparciu o kolumnę „2022 przewidywane wykonanie”.

### Podsumowanie

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);
- informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11)

stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały

przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.