

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Konina na lata 2024-2036

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 2024 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2023 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Miasta Konina za lata 2022 i 2021 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 3 października 2023 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2023 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Miasta Konina na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2023 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2023 r. poz. 1270 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 2024-2036.

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 dochodów 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 2023 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
2025	3,40%	4,10%	2,80%
2026	3,10%	3,10%	2,80%
2027	3,00%	2,50%	2,50%
2028	2,80%	2,50%	2,60%
2029	2,60%	2,50%	2,60%
2030	2,50%	2,50%	2,60%
2031	2,40%	2,50%	2,50%
2032	2,30%	2,50%	2,50%
2033	2,30%	2,50%	2,50%
2034	2,30%	2,50%	2,50%
2035	2,30%	2,50%	2,40%
2036	2,20%	2,50%	2,40%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych

projektowanych ustaw. Aktualizacja – 3 października 2023 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2023.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2025-2036 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 2024 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2024 rok. Od 2025 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 Konina 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

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2025	0,00%	115,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2036	100,00%	0,00%
dochody z udziału w CIT	2025	0,00%	115,00%

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2036	100,00%	0,00%
subwencja ogólna	2025	0,00%	115,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2036	100,00%	0,00%
dotacje bieżące	2025	0,00%	115,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2036	100,00%	0,00%
pozostałe, w tym:	2025	0,00%	115,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2036	100,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2025	0,00%	115,00%
	2026-2027	0,00%	100,00%
	2028-2036	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 2024 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Miasta Konina, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2024 r. ustalono więc na poziomie 91 630 000,00 zł, co stanowi 113,76% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2023 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 związanych 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 2024 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 2024 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 7 820 990,00 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 2024 roku dochodów ze sprzedaży obejmuje sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Tabela 3. Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2024 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód brutto
KO-NIN-MORZYSŁAW	218/1	0,1215	81 000,00 zł	100 000,00 zł
KO-NIN-STARÓWKA	818/1	0,2258	2 150 000,00 zł	2 170 000,00 zł
KO-NIN-STARÓW	818/2 i 818/3	0,1216	392 000,00 zł	487 000,00 zł

KA				
KO-NIN-MORZYSŁAW	1/7,1/11,1/13	0,2175	120 000,00 zł	150 000,00 zł
KO-NIN-CZARKÓW	813	0,0023	30 000,00 zł	30 500,00 zł
KO-NIN-CZARKÓW	815	0,0027	30 000,00 zł	30 500,00 zł
KO-NIN-CZARKÓW	239/49	0,0031	30 000,00 zł	30 500,00 zł
KO-NIN-CZARKÓW	1846/3	0,4427	2 800 000,00 zł	2 830 000,00 zł
Suma:				5 828 500,00 zł

Źródło: Opracowanie własne.

Dla sprzedaży majątku w 2025 r. wyliczono szacowaną wartość sprzedaży nieruchomości (8.800.000,00 zł) w oparciu o średnią wartość z pozycji 1.2.1. w ostatnich 3 wykonanych latach tj. 2020-2022. Miasto posiada zasób nieruchomości możliwy do sprzedaży, który pozwoli na osiągnięcie w/w dochodu, jednakże na dzień sporządzania niniejszego Projektu WPF nie jest znany szczegółowy wykaz nieruchomości przeznaczonych na ten cel.

W 2024 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 83 535 472,99 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2025-2026 w łącznej kwocie 38 280 301,79 zł. Dotacje obejmują środki na realizację zadań wymienionych w poniższej tabeli.

Tabela 4. Wykaz dotacji majątkowych planowanych w latach 2024-2026

Nazwa zadania	Fundusz / Program	Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2024	Planowane dotacje majątkowe 2025	Planowane dotacje majątkowe 2026
Budowa kładki nad kanałem Ulgi z wyspy Pocijewo do prawobrzeżnego Konina wraz z budową ścieżki rowerowej i infrastruktury towarzyszącej	Rządowy Fundusz Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych	4 750 000,00	-	-
Przebudowa ul. Jana Pawła II w Koninie wraz z budową chodnika od obiektu mostowego nad kanałem Warta - Gopło do skrzyżowania z ul. Laskówiecką	Rządowy Fundusz Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych	10 000 000,00	-	-
Rozbudowa systemu wodociągowo - kanalizacyjnego miasta Konina - etap IV	Rządowy Fundusz Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych	11 532 214,79	-	11 532 214,79
Program "Ciepłe Mieszkanie"	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej	195 000,00	195 000,00	-
Dostępny	Państwowy	549 600,00	-	-

Urząd – montaż dźwigu platformowego	Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych			
Wniesienie wkładu pieniężnego do Miejskiego Towarzystwa Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Koninie na zadanie "Rewitalizacja Starówki - budowa budynków mieszkalnych wielorodzinnych pomiędzy ul. Wodną i Grunwaldzką w Koninie"	Fundusz Dopłat (BGK)	2 341 091,37	-	-
Wniesienie wkładu pieniężnego do Miejskiego Towarzystwa Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Koninie na zadanie "Budowa budynku mieszkalnego wielorodzinnego na działce 2207, obręb Przydziałki w Koninie"	Fundusz Dopłat (BGK)	18 637 796,08	-	-
Wniesienie wkładu pieniężnego do Miejskiego Towarzystwa Bu-	Fundusz Dopłat (BGK)	20 767 573,69	-	-

downictwa Społecznego Sp. z o.o. w Koninie na zadanie "Budowa budynku mieszkalnego wielorodzinnego na działce 2208, obręb Przydziałki w Koninie"				
Modernizacja energetyczna budynku komunalnego przy ul. Wojska Polskiego 17 w Koninie – poprawa stanu technicznego zasobu	grant na poprawę mieszkaniowego zasobu gminy z BGK	1 675 257,57	-	-
Dostępna przestrzeń publiczna - montaż pochylni	Państwowy Fundusz Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych	16 000,00	-	-
Przebudowa infrastruktury sportowej	Rządowy Fundusz Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych	0,00	11 009 657,00	15 543 430,00
Suma:		70 464 533,50 zł	11 204 657,00 zł	27 075 644,79 zł

Źródło: Opracowanie własne.

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	2025-2036	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2025-2036	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 2024 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2024 r. w budżecie Miasta Konina wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 320 235 561,16 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2023 r. o kwotę 27 670 133,35 zł. W latach 2025-2036 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, osiągnęła ona szczyt w pierwszym kwartale 2023 roku. Od tego momentu prognozowany jest spadek inflacji, która z końcem 2024 powinna kształtować się na poziomie między 5% a 7%. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie 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.

Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

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 2024-2036.

Do załącznika nr 2 WPF wprowadzono nowe zadania, a mianowicie:

1. Prowadzenie 1 punktu nieodpłatnych porad prawnych i mediacji.;
2. Organizacja publicznego transportu zbiorowego na sieci komunikacyjnej w powiatowych przewozach pasażerskich na obszarze powiatu konińskiego;
3. Zarządzanie systemem wypożyczalni rowerów miejskich;
4. Dopłaty dla taryfowych grup odbiorców usług z zakresu zbiorowego zaopatrzenia w wodę i zbiorowego odprowadzania ścieków na terenie Miasta Konina.;

5. Usługi doradztwa podatkowego w VAT;
6. Organizacja imprez kulturalnych dla mieszkańców Konina na lata 2024-2026;
7. Niskoemisyjny transport publiczny w subregionie konińskim.;
8. Przebudowa infrastruktury sportowej w Koninie (jednostka - MO-SiR);
9. Przebudowa infrastruktury sportowej w Koninie (jednostka - III LO).

Pozostałe przedsięwzięcia przedstawione w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Konina stanowią kontynuację wcześniej rozpoczętych zadań. Należy przy tym nadmienić, że pomiędzy przedsięwzięciami przedstawionymi w załączniku nr 2 do projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Konina na lata 2024-2036, a ostatnią zmianą WPF na lata 2023-2036 występują rozbieżności w zakresie wysokości limitów i nakładów wydatków na przedsięwzięcia. Ww. rozbieżności dopuszczają przepisy ustawy o finansach publicznych.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2024 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -9 509 499,52 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 7 263 800,00 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 2 245 699,52 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

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2024	724 899 186,95	734 408 686,47	-9 509 499,52
2025	684 612 764,00	669 866 564,00	14 746 200,00
2026	712 286 603,79	694 758 703,79	17 527 900,00
2027	702 341 233,00	681 216 233,00	21 125 000,00
2028	722 006 787,00	702 426 787,00	19 580 000,00
2029	740 778 963,00	722 556 963,00	18 222 000,00

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2030	759 298 437,00	739 448 437,00	19 850 000,00
2031	777 521 600,00	756 946 600,00	20 575 000,00
2032	795 404 596,00	774 829 596,00	20 575 000,00
2033	813 698 901,00	793 198 901,00	20 500 000,00
2034	832 413 976,00	818 413 976,00	14 000 000,00
2035	851 559 497,00	837 559 497,00	14 000 000,00
2036	870 293 807,00	856 247 807,00	14 046 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 32 745 699,52 zł. Przychody Miasta Konina w 2024 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 26 500 000,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 2 245 699,52 zł;
3. wolne środki – 4 000 000,00 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”.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2033-2036. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Tabela 7. Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Miasta Konina

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2024	23 236 200,00	0,00	23 236 200,00
2025	14 746 200,00	0,00	14 746 200,00
2026	17 527 900,00	0,00	17 527 900,00
2027	21 125 000,00	0,00	21 125 000,00

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2028	19 580 000,00	0,00	19 580 000,00
2029	18 222 000,00	0,00	18 222 000,00
2030	19 850 000,00	0,00	19 850 000,00
2031	20 575 000,00	0,00	20 575 000,00
2032	20 575 000,00	0,00	20 575 000,00
2033	15 000 000,00	5 500 000,00	20 500 000,00
2034	7 000 000,00	7 000 000,00	14 000 000,00
2035	7 000 000,00	7 000 000,00	14 000 000,00
2036	7 046 000,00	7 000 000,00	14 046 000,00

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	Prefinansowanie* [zł]	Wkład własny (50%/60%)** [zł]	Pozostałe wyłączenia**** [zł]
2024	7 250 000,00	1 874 580,00	0,00
2025	0,00	1 874 580,00	0,00
2026	0,00	1 874 580,00	0,00
2027	0,00	3 827 618,00	0,00
2028	0,00	2 075 000,00	0,00
2029	0,00	2 075 000,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	5 403 659,78

*kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy, w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, jeżeli spłata zobowiązań nastąpi w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem ww. środków

**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 31.12.2023 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Konina na lata 2024-2036, w kolumnie pomocniczej WPF „2023 przewidywane wykonanie” wynosi 212 121 005,25 zł. Na koniec 2024 roku kwotę długu planuje się na poziomie 215 038 955,25 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych 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 2024 roku wyniesie 38,16%.

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

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2024	215 038 955,25	563 538 595,90	38,16%
2025	200 146 905,25	587 557 193,00	34,06%

*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 2024 r. wyniesie 291 855,25 zł (pozycja 6.1).

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2024 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 10. Wynik budżetu bieżącego Miasta Konina

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2024	633 442 723,96	626 305 877,58	7 136 846,38	13 382 545,90
2025	664 608 107,00	644 774 147,00	19 833 960,00	19 833 960,00
2026	685 210 959,00	661 261 514,00	23 949 445,00	23 949 445,00
2027	702 341 233,00	677 052 253,00	25 288 980,00	25 288 980,00
2028	722 006 787,00	693 503 272,00	28 503 515,00	28 503 515,00
2029	740 778 963,00	710 270 268,00	30 508 695,00	30 508 695,00
2030	759 298 437,00	727 383 897,00	31 914 540,00	31 914 540,00
2031	777 521 600,00	744 621 232,00	32 900 368,00	32 900 368,00
2032	795 404 596,00	762 195 817,00	33 208 779,00	33 208 779,00
2033	813 698 901,00	780 225 449,00	33 473 452,00	33 473 452,00
2034	832 413 976,00	798 841 606,00	33 572 370,00	33 572 370,00
2035	851 559 497,00	817 846 578,00	33 712 919,00	33 712 919,00
2036	870 293 807,00	837 222 391,00	33 071 416,00	33 071 416,00

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 11. 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)
2024	4,99%	6,24%	TAK	6,22%	TAK
2025	3,83%	5,98%	TAK	5,95%	TAK
2026	3,76%	4,31%	TAK	4,29%	TAK
2027	3,80%	4,45%	TAK	4,44%	TAK
2028	3,63%	5,15%	TAK	5,13%	TAK

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)
2029	3,23%	4,75%	TAK	4,74%	TAK
2030	3,61%	4,53%	TAK	4,51%	TAK
2031	3,52%	5,12%	TAK	5,12%	TAK
2032	3,33%	5,33%	TAK	5,33%	TAK
2033	2,39%	5,34%	TAK	5,34%	TAK
2034	2,11%	5,30%	TAK	5,30%	TAK
2035	1,99%	5,25%	TAK	5,25%	TAK
2036	1,89%	5,14%	TAK	5,14%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Miasto Kolin spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2023 r. jak i w oparciu o kolumnę „przewidywane wykonanie 2023”.

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.