

## **Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Koszalina na lata 2020-2036**

Wartości przyjęte w projekcie Wieloletniej Prognozy Finansowej są zgodne z projektem budżetu na 2020 rok. Prognoza obejmuje okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek i emisji obligacji, tj. do 2036 roku.

### **Załącznik nr 1 Uchwały: „Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Koszalina na lata 2020-2036”**

#### **1. Dochody ogółem wykazane w punkcie 1 Załącznika nr 1, z podziałem na dochody bieżące i majątkowe w latach 2020-2036**

Podstawą ustalenia wielkości dochodów ogółem są dochody bieżące i majątkowe zrealizowane w latach poprzednich, planowane do uzyskania w roku 2019, a także założenia wynikające z projektu budżetu na 2020 rok oraz na lata przyszłe.

Prognozowane dochody ogółem w 2020 roku wynoszą 706.213.251,50 zł, w 2021 roku 702.517.000 zł, w 2022 roku przyjęto plan dochodów w wysokości 715.569.500 zł, w 2023 roku 719.608.500 zł, natomiast od 2024 do 2036 roku przyjęto wielkość stałą w kwocie 712.898.500 zł.

##### **1.1. Dochody bieżące**

Na 2020 rok zaplanowano dochody bieżące w wysokości 658.001.537,50 zł, w kolejnych latach planuje się ich wzrost na poziomie ok. 102 % w stosunku do roku ubiegłego. W 2021 rok prognozuje się dochody bieżące w kwocie 674.839.500 zł, w 2022 roku 689.398.500 zł. W latach 2023 - 2036 wysokość dochodów zaplanowana będzie na niezmiennym poziomie 702.398.500 zł.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT), zaplanowane przez Ministerstwo Finansów na 2020 rok, wynoszą 171.675.507 zł. W latach 2021-2023 planuje się wzrost tych dochodów o 9.000.000 zł w każdym roku. Od roku 2024 przyjmuje się stałą wartość w wysokości 198.700.000 zł, na poziomie planu z 2023 roku.

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych (CIT) na 2020 rok zaplanowano w wysokości 9.500.000 zł, natomiast od 2021 roku do końca okresu prognozy przewiduje się w kwocie 10.000.000 zł.

Wielkość subwencji ogólnej otrzymywanej z budżetu państwa planuje się w 2020 roku w kwocie 169.140.197 zł, w dalszych latach prognozy zakłada się kwotę na poziomie roku 2020 i wynosi 169.140.000 zł.

Kwota dotacji i środków przeznaczonych na wydatki bieżące w 2020 roku wynosi 163.756.333,50 zł. W latach 2021-2036 dochody z tego tytułu planuje się w wysokości 163.000.000 zł.

Pozostałe dochody bieżące zaplanowane zostały w 2020 roku w wysokości 143.929.500 zł, w tym podatek od nieruchomości w kwocie 74.000.000 zł. W dalszych latach prognozy odnotowuje się wzrost tych dochodów następująco: w 2021 roku o 5,9 %, w 2022 roku o 3,6 % oraz w 2023 roku o 2,2 %, z czego wzrost stawek podatku od nieruchomości o 2 % w każdym roku. Znaczny wzrost dochodów w latach 2021-2022 wynika z zaplanowania w tym okresie wpływów z tytułu zwrotu podatku VAT od udzielonej dotacji na realizację projektu pn. Park rekreacyjno – kulturowy w Neubrandenburgu i Koszalinie. Zgodnie z podpisaną w dniu 25.09.2019 r. umową pomiędzy Gminą Miastem Koszalin a Centrum Kultury 105 w Koszalinie - realizator projektu (CK 105) będzie odzyskiwał podatek VAT z Urzędu Skarbowego, a następnie przekazywał go Organowi dotującemu.

## **1.2. Dochody majątkowe**

Dochody majątkowe na 2020 rok są zgodne z uchwałą budżetową i wynoszą 48.211.714 zł. Plan dochodów ze sprzedaży majątku w 2020 roku wynosi 15.977.500 zł, w latach 2021-2023 jest to kwota 16.000.000 zł, natomiast od 2024 roku planuje się je w wysokości 10.0000.000 zł.

Wpływy z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje w 2020 roku wynoszą 25.984.214 zł, w 2021 roku jest to kwota 11.177.500 zł, 2022 rok – 9.671.000 zł i w 2022 roku 710.000 zł. Dochody te zaplanowano na podstawie aktualnych harmonogramów rzeczowo finansowych projektów, na które podpisano umowy o dofinansowanie, na podstawie złożonych wniosków o dofinansowanie lub planowanego dofinansowania ze środków Unii Europejskiej oraz z budżetu państwa w ramach Fundusz Dróg Samorządowych. W Wieloletniej Prognozie Finansowej zabezpieczono pełną wartość dochodów i wydatków na zadania realizowane przy udziale środków zewnętrznych.

## **2. Wydatki ogółem**

W latach prognozy przyjęto spadek wielkości wydatków ogółem z 722.625.451,50 zł w 2020 roku do 702.898.500 zł w 2036 roku. Wyższe wydatki ogółem w 2020 roku wynikają z wysokich nakładów na inwestycje - 72.041.342 zł, z tej kwoty ok. 46 % to wydatki planowane na zadania dofinansowane z zewnątrz. W 2020 roku zaplanowano również wyższe wydatki bieżące – 650.584.109,50 zł, w 2021 roku oraz dalszych latach prognozy obniża się je do kwoty 642.000.000 zł.

### **2.1. Wydatki bieżące**

W wydatkach bieżących zaplanowano wynagrodzenia i składki od nich planowane, plan określony na 2020 rok wynosi 264.974.753 zł. Jest to kwota wyższa o 30.655.742,32 zł w stosunku do planu na 30.09.2019 roku (dynamika 113,1%). Duży wzrost tej grupy wydatków wynika z podwyżki wynagrodzeń dla nauczycieli oraz podwyższenia od 1.01.2020 roku minimalnego wynagrodzenia za pracę do kwoty 2.600 zł (z 2.250 zł w 2019 roku).

Potencjalne spłaty poręczeń udzielonych dla Koszalińskiego Towarzystwa Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. oraz dla Zarządu Obiektów Sportowych Sp. z o.o. zaplanowane zostały zgodnie z harmonogramem spłat kredytów przez te spółki. Gmina Miasto Koszalin udzieliła

poręczeń czterech umów kredytowych, w tym 3 dla KTBS Sp. z o.o. na budowę budynków mieszkalnych na Osiedlu Wenedów oraz dla ZOS Sp. z o.o. z na budowę „Parku Wodnego Koszalin”.

Planowana w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta kwota potencjalnych spłat poręczeń wynosi 54.391.000 zł i kształtuje się następująco:

- 1) kredyty poręczone dla KTBS Sp. z o.o. – łączna kwota udzielonych poręczeń, zgodnie z zawartymi umowami, wynosiła 3.869.116 zł, natomiast po dokonaniu spłaty przez spółkę na dzień 31.12.2019 roku wartość poręczonego kredytu wyniesie 3.821.616 zł. W Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2020-2036 zaplanowano poręczenia w wysokości 3.391.000 zł. Pozostała kwota (430.616 zł) dotyczy lat wybiegających poza Prognozę Miasta, tj. 2037-2039. Symulacyjny harmonogram spłat kredytu sporządzony przez Bank Gospodarstwa Krajowego na dzień 30.08.2019 roku wskazuje na łączną kwotę zadłużenia spółki z tytułu tych kredytów na koniec 2019 roku w wysokości 10.160.106,97 zł,
- 2) kredyt poręczony dla ZOS Sp. z o.o. – kredyt ten został poręczony przez Gminę Miasto Koszalin w 100%, tj. w wysokości 60.000.000 zł, a harmonogram spłaty kredytu obejmuje okres 2017-2036. Zadłużenie planowane na 31.12.2019 r. z tego tytułu, po dokonaniu spłat przez spółkę w łącznej wysokości 9.000.000 zł, wyniesie 51.000.000 zł. W związku z powyższym spłata udzielonych poręczeń zaplanowana została w latach 2020-2036 w wysokości 51.000.000 zł (po 3.000.000 zł w każdym roku).

Prognozowane wydatki na obsługę długu zostały zaplanowane zgodnie z zawartymi umowami z bankami oraz planowanym zadłużeniem w latach 2020 - 2021. W latach 2020-2021 kwota na obsługę długu zawiera odsetki oraz prowizje bankowe (po 100.000 zł w każdym roku), natomiast od 2022 roku do końca trwania prognozy planowane kwoty dotyczą odsetek bankowych.

## **2.2. Wydatki majątkowe**

Wielkości przyjęte do realizacji w latach 2020-2022 dotyczą zadań kontynuowanych oraz nowych inwestycji realizowanych ze środków własnych Miasta oraz współfinansowanych z funduszy Unii Europejskiej i z budżetu państwa w ramach Funduszu Dróg Samorządowych. Od 2023 roku planuje się wydatki majątkowe realizowane w ramach własnych środków, zadania współfinansowane ze środków zewnętrznych będą wprowadzane systematycznie, po otrzymaniu dofinansowania.

W 2020 roku plan wydatków majątkowych wynosi 72.041.342 zł, z tego 33.009.841 zł to wydatki na zadania realizowane przy udziale środków zewnętrznych (UE i budżet państwa – Tabela nr III do projektu budżetu na 2020 rok).

## **3. Wynik budżetu**

W prognozie finansowej przyjęto ujemny wynik budżetu w 2020 roku w wysokości 16.412.200 zł, który jest zgodny z projektem uchwały budżetowej. Począwszy od 2021 roku

przyjęto nadwyżkę budżetową, którą planuje się przeznaczyć na spłatę pożyczek, kredytów i wykup obligacji.

#### **4. Przychody budżetu**

Przychody budżetu zawierają planowaną emisję obligacji oraz spłatę pożyczek, które zostały lub zostaną udzielone innym jednostkom.

Przychody z tytułu emisji obligacji w 2020 roku wynoszą 35.000.000 zł, natomiast w 2021 roku jest to kwota 12.000.000 zł. Środki te będą przeznaczone na realizację wydatków majątkowych.

Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, stanowią źródło przychodów Miasta i zostały zaangażowane w 2020 roku w wysokości 3.700.000 zł.

W latach 2020-2026 planuje się przychody z tytułu spłaty następujących pożyczek:

- 1) pożyczki udzielonej w 2017 roku w wysokości 2.450.000 zł dla Zarządu Obiektów Sportowych Sp. z o.o. na modernizację Stadionu Gwardia (spłaty obejmują okres 10 lat po 245.000 zł w każdym roku z terminem ostatecznej spłaty do 2026 roku). W Wieloletniej Prognozie zaplanowano spłaty w latach 2020-2026 w łącznej wysokości 1.715.000 zł,
- 2) pożyczki, którą planuje się udzielić Centrum Kultury 105 na realizację projektu pn. „Park rekreacyjno - kulturowy w Neubrandenburgu i Koszalinie” – łączna kwota spłat zaplanowana została w latach 2020-2023 w wysokości 7.242.000 zł.

#### **5. Rozchody budżetu**

Plan rozchodów uwzględnia spłaty rat z tytułu zadłużenia zaciągniętego do końca 2019 roku oraz zaplanowanego na lata 2020-2021 z terminem spłaty do 2036 roku.

W załączonej tabeli przedstawiono szczegółową informację, dotyczącą spłaty zadłużenia Gminy Miasto Koszalin w latach 2020-2036. Miasto nie posiada innych zobowiązań niż wymienione w tabeli.

W rozchodach ujęto również pożyczkę, która zostanie udzielona Centrum Kultury 105 zgodnie z harmonogramem projektu, tj. do 2022 roku.

Centrum Kultury 105 podpisało umowę o dofinansowanie i przystąpiło do realizacji zadania pn. „Park rekreacyjno - kulturowy w Neubrandenburgu i Koszalinie”. Kwota pożyczki, która zostanie udzielona CK 105, stanowi wartość dofinansowania, jakie CK 105 otrzyma ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego. Po otrzymaniu kolejnych transz z budżetu europejskiego, CK 105 będzie dokonywać spłaty pożyczki, zgodnie z umową.

Poza pożyczką na realizację ww. projektu w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta zaplanowano dotację na wkład własny, który w latach 2020-2022 wyniesie 28.897.000 zł (załącznik nr 2, pozycja 1.2.3.48).

## 6. Kwota długu

Stan zadłużenia na koniec 2020 roku wyniesie 335.500.000 zł. Wielkość ta wynika z emisji papierów wartościowych, kredytów i pożyczek zaciągniętych w latach ubiegłych oraz planowanych na rok 2020. W 2021 roku planuje się emisję obligacji na kwotę 12.000.000 zł, natomiast w kolejnych latach nie planuje się zaciągać nowych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i obligacji, na skutek tego dług publiczny Miasta zacznie się zmniejszać.

## 7. Relacja zrównoważenia wydatków bieżących

W przedstawionej prognozie finansowej spełniony jest warunek pokrycia wydatków bieżących dochodami bieżącymi (pozycja 7.1) oraz skorygowanymi o środki (do 2021 roku koryguje się o wolne środki, natomiast od 2022 roku o spłatę udzielonych pożyczek – pozycja 7.2). Wynik budżetu bieżącego (nadwyżka operacyjna) jest dodatni we wszystkich latach prognozy. W 2020 roku różnica pomiędzy dochodami a wydatkami bieżącymi wynosi 7.417.428 zł, natomiast skorygowana o wolne środki wynosi 11.117.428 zł.

## 8. Wskaźnik spłaty zobowiązań

Wskaźniki zadłużenia liczone są indywidualnie dla każdego samorządu. Określają indywidualną możliwość poszczególnych jednostek samorządu terytorialnego do zaciągania kredytów i pożyczek.

Sposób obliczania wskaźników od 2020 roku uległ zmianie na skutek zmiany ustawy o finansach publicznych. Ustawodawca przebudował wzór stosując całkiem nowy sposób obliczenia wskaźników odrębnie dla lat 2020-2025 oraz dla lat 2026 i kolejnych.

Ustalona na rok 2020 relacja łącznej kwoty spłaty zobowiązań wyliczana jest na podstawie danych z wykonania budżetu 2017-2018 oraz danych planowanych wg stanu na III kwartał 2019 r. Zasada obliczenia tej relacji na podstawie średniej z trzech ostatnich lat obowiązuje do roku 2025 włącznie.

Przy ustaleniu relacji spłaty zobowiązań na 2026 rok i lata następne dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań jest ustalony w oparciu o dane liczbowe z ostatnich siedmiu lat. Oprócz wydłużenia okresu, z jakiego jest ustalana średnia arytmetyczna, wyeliminowano ze wzoru dochody ze sprzedaży majątku, a dochody ogółem zastąpiono kategorią dochodów bieżących.

Wskaźnik określony dla Koszalina w roku 2020 wynosi 7,17 %, przy dopuszczalnym 9,92 %.

W pozostałych latach prognozy kształtuje się on następująco:

2021 rok – indywidualny wskaźnik zadłużenia 6,90 % do dopuszczalnego 7,69%,

2022 rok – indywidualny wskaźnik zadłużenia 7,09 % do dopuszczalnego 7,37%,

2023 rok – indywidualny wskaźnik zadłużenia 7,16 % do dopuszczalnego 8,94%.

## **9. Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2 i 3 ustawy o finansach publicznych**

### **a) dochody bieżące (punkt 9.1 załącznika)**

Prognozowana wielkość dochodów na lata 2020-2023 wynika z podpisanych umów o dofinansowanie oraz złożonych wniosków. Są to zadania z zakresu oświaty, utworzenia w Koszalinie roweru miejskiego jako promocji zachowań energooszczędnych, wdrożenia Zintegrowanych Inwestycji Terytorialnych na obszarze Koszalińsko-KołobrzESCO-Białogardzkiego Obszaru Funkcjonalnego, lokalnego rozwoju gospodarczo – społecznego, kompleksowej modernizacji ewidencji gruntów i budynków Miasta, rozwoju usług opiekuńczych w mieście oraz ochrony środowiska. Plan dochodów na 2020 rok wynosi 5.727.273 zł, w tym dochody pochodzące z budżetu UE (bez wkładu krajowego) to kwota 5.332.019 zł. Na lata 2021, 2022 i 2023 prognoza dochodów na realizację projektów kształtuje się odpowiednio: 5.165.996 zł, 2.005.564 zł, 1.282.470 zł.

### **b) dochody majątkowe (punkt 9.2 załącznika)**

Dochody majątkowe ze środków Unii Europejskiej zaplanowane zostały na 2020 rok w kwocie 22.965.214 zł, z czego kwota 22.944.890 zł dotyczy budżetu Unii Europejskiej, bez wkładu krajowego. Wielkość dochodów zaplanowana na 2020 roku oraz lata następne wynika z aktualnych harmonogramów płatności dla projektów, na które zawarto umowy o dofinansowanie oraz ze złożonych wniosków na zadania planowane do realizacji ze środków unijnych. W kolejnych latach prognozy dochody z tytułu realizacji projektów zaplanowano następująco: 2021 rok – 8.367.500 zł, 2022 rok – 5.246.000 zł, 2023 rok – 710.000 zł.

### **c) wydatki bieżące (punkt 9.3. załącznika)**

Wielkości zaplanowane w latach 2020-2023 wynikają z podpisanych umów i złożonych wniosków o dofinansowanie na zadania bieżące. W 2020 roku plan wydatków wynosi 7.678.041 zł, w tym finansowane z budżetu UE 6.756.740 zł. W 2021 roku planuje się wydatki w kwocie 5.399.848 zł, następnie 2.335.568 zł w 2022 roku oraz 1.509.992 zł w 2023 roku.

### **d) wydatki majątkowe (punkt 9.4. załącznika)**

Plan wydatków określony w latach 2020-2022 dotyczy zawartych umów oraz złożonych wniosków o dofinansowanie ze środków Unii Europejskiej. W 2020 roku projekty ze środków zewnętrznych będą realizowane na łączną wartość 26.796.441 zł (z tego 19.191.915 to wydatki w 100 % dofinansowane, natomiast kwota 7.604.526 zł stanowi wkład własny Miasta do projektu), następnie w 2020 roku – 11.613.208 zł i w 2022 roku – 5.432.349 zł.

## **10. Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych**

W tej części Wieloletniej Prognozy Finansowej określone zostały wydatki objęte limitem w podziale na bieżące i majątkowe, które wynikają z Załącznika Nr 2 do Prognozy. Wydatki te dotyczą programów, projektów i zadań, finansowanych ze środków własnych oraz zewnętrznych, których realizacja wykracza poza rok budżetowy. W 2020 roku wydatki na

przedsięwzięcia wieloletnie zaplanowano w łącznej wysokości 60.868.943 zł, w tym bieżące 8.127.102 zł oraz majątkowe 52.741.841 zł.

W informacji wyodrębniono również spłaty rat zaciągniętych zobowiązań, które wynikają z zawartych umów z bankami. Na dzień 31.12.2019 rok zadłużenie Miasta będzie wynosić 323.399.800 zł i taka wartość spłat została ujęta na lata 2020-2033.

**Wykaz przedsięwzięć Miasta Koszalina na lata 2020 – 2023 stanowi Załącznik nr 2 do uchwały. Na podstawie tego wykazu Prezydent Miasta, zgodnie z upoważnieniami zawartymi w § 3 projektu uchwały, będzie miał możliwość zawierania wieloletnich umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna do zapewnienia prawidłowego funkcjonowania Miasta.**