

Załącznik Nr 3
do autopoprawki Prezydenta Miasta Krakowa
stanowiącej załącznik do
Zarządzenia Nr
z dnia

Załącznik Nr 3
do Uchwały Nr
Rady Miasta Krakowa
z dnia

OBJAŚNIENIA

CZĘŚĆ A Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Krakowa na lata 2023 - 2046

1. Uwagi ogólne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Krakowa na lata 2023 - 2046 jest dokumentem strategicznym zarządzania finansami Miasta, w kontekście określenia niezbędnego poziomu wydatków bieżących, wyznaczenia potencjału inwestycyjnego oraz efektywnego wykorzystania środków bezzwrotnych pochodzących ze środków zagranicznych.

Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (z późn. zm.), wieloletnia prognoza finansowa powinna obejmować okres roku budżetowego i co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Krakowa (WPF) obejmuje lata 2023-2046, spełniając tym samym wymóg art. 227 ustawy o finansach publicznych.

Zgodnie z wytycznymi zawartymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (z późn. zm.), okres objęty Wieloletnią Prognozą Finansową Miasta Krakowa na lata 2023-2046 jest tożsamy z okresem, na jaki zaplanowano limity wydatków na przedsięwzięcia. WPF określa w długookresowej perspektywie prognozę dochodów i wydatków oraz przychodów i rozchodów budżetu Miasta w poszczególnych latach.

Stosując się do wymogów Rozporządzenia Ministra Finansów większość danych przedstawiono w maksymalnym okresie prognozowania, tj. do 2046 roku.

Przy konstruowaniu WPF założono, że dług Miasta będzie spłacony do roku 2043.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Krakowa na lata 2023 - 2046 została opracowana z uwzględnieniem uwarunkowań wewnętrznych oraz zmian warunków w otoczeniu zewnętrznym.

Czynnikami o zasadniczym znaczeniu, mającymi wpływ na aktualizację prognozy dochodów, wydatków i korektę założeń są z jednej strony zmiany legislacyjne, spowolnienie gospodarki, galopująca inflacja, wzrost stóp procentowych, z drugiej zaś, tocząca się wojna na Ukrainie i powolne zwalczanie niekorzystnych następstw dla gospodarki po ostatniej pandemii. Skutkuje to istotnym ograniczeniem dochodów oraz dużym wzrostem wydatków.

Poziom dochodów w poszczególnych latach wynika z prognozowanej sytuacji makroekonomicznej. Wybrane tytuły dochodowe skorelowano z założonymi wskaźnikami PKB. Planowany poziom wydatków, zarówno bieżących jak i majątkowych, jest wyrazem realizowanej polityki rozwoju miasta.

Bodźcem determinującym poziom dochodów z tytułu udziału w podatkach jest wprowadzenie w 2022 roku, zmian systemu podatkowego składających się na tzw. program Polski Ład wraz z jego nowelizacją od dnia 1.07.2022 r. Nowe rozwiązania podatkowe spowodowały bezprecedensowe ubytki dochodów JST z tytułu udziałów w PIT. Resort finansów w postaci stosownych aktów prawnych wprowadził rozwiązania mające dostosować system finansów JST do konsekwencji Polskiego Ładu. W celu złagodzenia negatywnych skutków w roku 2022 przyznano samorządom na podstawie art. 70j ustawy z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego (tekst jednolity z 2022 poz. 1964) wsparcie w realizacji zadań, w tym zadań, o których mowa w art. 70k ust. 1, w postaci dodatkowych dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych. Miasto Kraków z budżetu Państwa otrzymało środki w kwocie 251.226.990 zł. Przedmiotowe wsparcie częściowo zostało wykorzystane w 2022 r., a pozostała pula dodatkowych udziałów została wprowadzona do budżetu na rok 2023 jako wolne środki i będzie stanowiła źródło sfinansowania deficytu budżetu. Ponadto wolne środki są powiększone o kwoty powstałe z rozliczeń dochodów, wydatków i zaciągniętych kredytów. W wyniku otrzymanego wsparcia Kraków, podobnie jak i inne samorządy, nie otrzyma w 2023 r. subwencji rozwojowej.

Na rok 2024 i lata następne dochody z tytułu udziału we wpływach z PIT i CIT zostały zaplanowane z uwzględnieniem mechanizmu stabilizacyjnego dochody. Za podstawę dochodów z PIT i CIT przyjęty został poziom referencyjny określony w ustawie z dnia 14 października 2021 roku o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw. Przyjęta w ustawie wartość referencyjna na rok 2024 i kolejne lata jest indeksowana wskaźnikiem średniookresowej dynamiki wartości produktu krajowego brutto w cenach bieżących. Zgodnie z założeniami ustawy dochody z PIT i CIT nie mogą być niższe niż uzyskane w latach poprzednich.

2. Wskaźniki makroekonomiczne

Punktem wyjścia przy określaniu poziomu wskaźników makroekonomicznych w prognozie były założenia zawarte w dokumentach rządowych, tj. *Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw – aktualizacja październik 2022 r., Projekcie Budżetu Państwa na 2023 r., Programie konwergencji – aktualizacja kwiecień 2022 r.*, a także w prognozach banku centralnego i banków komercyjnych, zweryfikowane w oparciu o analizy własne w zakresie wykonania budżetu Miasta w latach poprzednich.

Wartości podstawowych wskaźników makroekonomicznych przyjętych w WPF w latach 2023 – 2046:

- dynamika realna Produktu Krajowego Brutto (PKB) – w 2023 roku wyniesie 101,7%, w latach 2024 - 2025 osiągnie poziom 103,1%, natomiast w latach kolejnych założono tendencję spadkową, przyjmując, iż w 2045 roku wyniesie 101,6%,
- średnioroczna dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2023 roku wyniesie 109,8%, w 2024 roku spadnie do poziomu 104,8%, w 2025 roku jeszcze się obniży w stosunku do roku 2024 i przewiduje się na poziomie 103,1%, natomiast w latach 2026- 2046 nastąpi niewielki spadek w stosunku do roku 2025 i dynamika CPI będzie znajdowała się w środku celu inflacyjnego NBP i przyjmując stały poziom wynoszący 102,5%.

Na podstawie własnych analiz i doświadczeń oraz danych z lat poprzednich, do sporządzenia prognozy przyjęto zróżnicowane wielkości prowizji i marż, w zależności od zakładanego okresu zapadalności kredytów lub terminu wykupu obligacji.

Uwzględniono również możliwe zmiany w wysokości stawki WIBOR, co ma bezpośrednie przełożenie na oprocentowanie zaciągniętego lub planowanego do zaciągnięcia długu.

3. Dochody

Poziom dochodów w poszczególnych latach wynika z prognozowanej sytuacji makroekonomicznej oraz z wewnętrznych uwarunkowań i zasad funkcjonowania Miasta, które wpływają na dochody własne. Wybrane tytuły dochodowe skorelowano z założonymi wskaźnikami PKB.

Dochody ogółem (*pozycja 1 w Załączniku nr 1*) w 2023 roku przyjęto na poziomie zaplanowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2023. W 2023 roku występuje spadek dochodów w stosunku do wykonania dochodów za 2022 r. Skutkiem zmian jest przede wszystkim zmniejszenie dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych w wyniku zmian w przepisach prawa oraz dochodów z dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące.

Począwszy od 2024 roku, prognozowany w poszczególnych latach poziom dochodów przedstawia dodatnią dynamikę wzrostu dochodów, opartą o wskaźnik PKB. Ponadto poziom dochodów jest wypadkową zmian w zakresie planowanych do pozyskania dochodów bieżących oraz majątkowych, których wysokość wynika m.in. z przyjętych harmonogramów realizacji projektów finansowanych z udziałem krajowych i zagranicznych środków bezzwrotnych.

Dochody bieżące (*pozycja 1.1 w Załączniku nr 1*) w 2023 roku przyjęto na poziomie zaplanowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2023. Natomiast w latach 2024-2026 zaplanowano zgodnie z prognozami jednostek realizujących poszczególne tytuły dochodowe. Od 2027 roku poziom dochodów bieżących skorelowany został z przyjętymi wskaźnikami PKB. Dochody bieżące z tytułu środków bezzwrotnych (*uwzględnione w pozycji 1.1.4 Załącznika nr 1*) przyjęto na poziomie wynikającym z harmonogramów ich pozyskiwania w latach 2023 - 2026.

Dochody majątkowe (*pozycja 1.2 w Załączniku nr 1*) w 2023 roku przyjęto na poziomie zaplanowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2023. Dynamika kształtowania się dochodów majątkowych w latach objętych prognozą jest zmienna i wynika przede wszystkim z szacowanych wpływów ze sprzedaży majątku, dochodów z tytułu środków bezzwrotnych

związanych z planowaną realizacją przedsięwzięć inwestycyjnych oraz dochodów z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności.

Dochody ze sprzedaży majątku w 2023 roku (*pozycja 1.2.1 w Załączniku nr 1*) przyjęto na poziomie zaplanowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2023. W roku 2024 następuje znaczące, wynoszące ok. 23,6%, obniżenie dochodów z tego tytułu w stosunku do roku wcześniejszego. W latach 2025 – 2026 utrzymuje się stabilny poziom dochodów ze sprzedaży majątku, wynoszący ok. 34,9 mln zł. Od roku 2027 założono tendencję spadkową, wynikającą ze zmniejszającego się zasobu nieruchomości gminnych możliwych do zaoferowania na sprzedaż.

Dochody majątkowe z tytułu środków bezzwrotnych, zarówno krajowych jak i zagranicznych, (uwzględnione w *pozycji 1.2.2 w Załączniku nr 1*) przyjęto na poziomie wynikającym z założonych harmonogramów ich pozyskiwania w latach 2023-2029. Osiągnięcie wpływów z tytułu tych dochodów wymaga aktywnego działania samorządu, ze względu na często konkursowy tryb ich przyznawania przez podmioty dysponujące tymi środkami.

4. Wydatki

Wydatki ogółem (*pozycja 2 w Załączniku nr 1*) w 2023 roku przyjęto na poziomie zaplanowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2023. Poziom wydatków ogółem jest sumą wydatków bieżących i majątkowych, których dynamika w poszczególnych latach prognozy kształtuje się na zróżnicowanym poziomie. Poziom wydatków ogółem jest przede wszystkim skorelowany z poziomem wydatków na program inwestycyjny, którego realizacja jest możliwa m.in. dzięki nadwyżce powstałej w wyniku różnicy między dochodami bieżącymi skorygowanymi przychodami wykazanymi w art. 217 ust.2 pkt 5, 6, 7 i 8 ustawy o finansach publicznych, a wydatkami bieżącymi (*pozycja 7.2 w Załączniku nr 1*).

Wydatki bieżące (*pozycja 2.1 w Załączniku nr 1*) w 2023 roku przyjęto na poziomie zaplanowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2023.

W latach 2024-2046 zakłada się wzrost wydatków bieżących w oparciu o wskaźnik inflacji, zweryfikowany przez własne analizy i prognozy banków komercyjnych.

Na kształtowanie się poziomu wydatków bieżących w kolejnych latach prognozy oddziałują:

- poziom wydatków związany z bieżącą obsługą zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia długu publicznego,
- poziom wydatków na przedsięwzięcia planowane do realizacji w ramach wydatków bieżących z udziałem środków bezzwrotnych,
- założenia makroekonomiczne (skorelowane ze wskaźnikiem inflacji) odnośnie wzrostu poziomu wydatków bieżących, z wyłączeniem wydatków związanych z bieżącą obsługą zaciągniętego i planowanego do zaciągnięcia długu publicznego oraz z wyłączeniem planowanych wydatków na przedsięwzięcia planowane do realizacji w ramach wydatków bieżących z udziałem środków bezzwrotnych.

Wydatki bieżące na obsługę długu (*pozycja 2.1.3 w Załączniku nr 1*) zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych wcześniej kredytów, pożyczek, wyemitowanych obligacji oraz planowanych do zaciągnięcia zobowiązań dłużnych w latach

następnych, z uwzględnieniem założeń odnośnie kształtowania się stóp procentowych, marż i prowizji.

W ramach wydatków bieżących zaplanowano środki wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia (pozycja 10.1.1 w Załączniku nr 1), wyszczególnione imiennie w Załączniku nr 2 „Wykaz przedsięwzięć wieloletnich Miasta Krakowa”.

W Programie zadań bieżących dzielnic ujętym w Załączniku nr 2, w roku budżetowym nie jest wykazywany limit wydatków z uwagi na ich roczny charakter (środki te są planowane wyłącznie w budżecie). Kwoty nieobjęte Załącznikiem nr 2 przeznaczane są na pozostałe wydatki bieżące, niezwiązane z „przedsięwzięciami” w rozumieniu ustawy o finansach publicznych.

Wydatki bieżące z tytułu udzielonych poręczeń (pozycja 2.1.2. w Załączniku nr 1) uwzględniają:

- podpisane przed 2003 r. umowy poręczeń spłat kredytów dla Towarzystw Budownictwa Społecznego,
- podpisaną w 2012 r. umowę poręczenia pożyczki udzielonej Krakowskiemu Holdingowi Komunalnemu SA na realizację projektu z udziałem środków UE pn. „Program Gospodarki Odpadami Komunalnymi w Krakowie - budowa Zakładu Termicznego Przekształcania Odpadów”,
- udzieloną w 2015 r. umowę poręczenia spłaty kredytów dla Szpitala Specjalistycznego im. S. Żeromskiego w Krakowie,
- udzieloną w 2015 r. umowę poręczenia spłaty kredytów dla Szpitala im. G. Narutowicza w Krakowie,
- podpisaną w 2019 r. umowę poręczenia pożyczki dla Spółki Kupieckiej „Stary Kleparz” Sp. z o.o na przebudowę podziemnego szaletu miejskiego i budowę budynku o funkcji administracyjno – handlowej oraz socjalno – sanitarnej,
- podpisaną w 2023 r. umowę poręczenia spłaty kredytu dla Szpitala im. G. Narutowicza w Krakowie.

Wykaz podmiotów, którym Miasto udziela poręczeń wraz z kwotami poręczeń w poszczególnych latach prognozy przedstawia tabela poniżej.

w zł

| Rok | Poręczenia dla TBS | Poręczenie dla KHK | Poręczenie dla Szpitala im. S. Żeromskiego | Poręczenie dla Szpitala im. G. Narutowicza (I) | Poręczenie dla Spółki Kupieckiej „Stary Kleparz” Sp. z o.o. | Poręczenie dla Szpitala im. G. Narutowicza (II) |
|------|--------------------|--------------------|--|--|---|---|
| 2023 | 769 938 | 12 171 840 | 0 | 1 126 664 | 345 653 | 603 160 |
| 2024 | 724 240 | 24 579 100 | 1 429 170 | 2 666 664 | 255 435 | 1 809 480 |
| 2025 | 735 954 | 23 883 300 | 2 450 000 | 2 666 664 | - | 1 809 480 |
| 2026 | 747 848 | 23 187 400 | 2 450 000 | 2 666 664 | - | 1 809 480 |
| 2027 | 760 106 | 22 491 500 | 2 450 000 | 2 666 664 | - | 1 809 480 |
| 2028 | 772 745 | 21 795 600 | 2 450 000 | 2 666 664 | - | 1 809 480 |
| 2029 | 785 779 | 21 099 800 | 2 450 000 | 2 666 664 | - | 1 809 480 |

| | | | | | | |
|------|---------|------------|-----------|-----------|---|-----------|
| 2030 | 806 969 | 20 403 900 | 2 450 000 | 2 666 664 | - | 1 809 480 |
| 2031 | 488 628 | - | 2 617 068 | 2 666 664 | - | 1 809 480 |
| 2032 | 500 347 | - | 445 430 | 2 666 664 | - | 1 809 480 |
| 2033 | - | - | - | 2 666 704 | - | 1 809 480 |
| 2034 | - | - | - | 444 444 | - | 302 040 |

W ramach wydatków bieżących zaplanowane zostały również limity wydatków związane z umowami, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Miasta, i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy (dla których limit zobowiązań określony został w treści uchwały w sprawie WPF).

Ww. umowy dotyczą m.in.:

- dostaw mediów (prąd, woda, gaz, energia cieplna),
- odbioru ścieków,
- utrzymania czystości,
- remontów bieżących,
- usług telekomunikacyjnych,
- usług bankowych,
- badania sprawozdań finansowych,
- usług serwisowych sprzętu biurowego,
- ochrony obiektów,
- ubezpieczenia majątku,
- szkoleń pracowników i badań lekarskich,
- administrowania i hostingu systemów informatycznych,
- zakupu materiałów biurowych,
- wynajmu pomieszczeń,
- zapewnienia wyżywienia w ośrodkach pomocy społecznej.

Wydatki majątkowe (*pozycja 2.2 w Załączniku nr 1*) w 2023 roku przyjęto na poziomie zaplanowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2023. Wydatki majątkowe w latach 2023- 2046 zaplanowano na poziomie umożliwiającym realizację przedsięwzięć inwestycyjnych (ujętych w Załączniku Nr 2 „Wykaz przedsięwzięć wieloletnich Miasta Krakowa”) i zadań rocznych (wyszczególnionych w budżecie Miasta na rok 2023).

W wykazie przedsięwzięć związanych z umowami partnerstwa publiczno – prywatnego, w ramach wydatków majątkowych, zaplanowano przedsięwzięcie pn. „ZDMK/ST6.5/14 Budowa linii tramwajowej KST, etap IV (ul. Meissnera - Mistrzejowice)”, dla którego ostatnim rokiem finansowania jest rok 2045.

Udziały w spółkach związane z realizacją projektów realizowanych i planowanych do realizacji przez spółki miejskie przedstawia tabela poniżej:

W Zł

| Rok | Hala Widowiskowo-Sportowa w Czyżynach | Trasa Łagiewnicka | Przygotowanie terenów dla realizacji inwestycji strategicznych | Krakowskie Centrum Muzyki | Park Edukacyjny „Branice” skansen | Kraków Nowa - Huta Przyszłości S.A. |
|------|---------------------------------------|-------------------|--|---------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| 2023 | 39 630 615 | 87 909 000 | 4 500 000 | 15 300 000 | 1 000 000 | 5 000 000 |
| 2024 | 32 497 775 | 55 864 000 | 1 000 000 | - | 10 000 000 | - |

| | | | | | | |
|------|------------|------------|-----------|---|---|---|
| 2025 | 42 200 000 | 81 198 000 | 1 000 000 | - | - | - |
| 2026 | 26 300 000 | 75 722 000 | - | - | - | - |
| 2027 | 24 900 000 | 72 319 000 | - | - | - | - |
| 2028 | - | 69 660 000 | - | - | - | - |
| 2029 | - | 68 003 000 | - | - | - | - |
| 2030 | - | 67 846 000 | - | - | - | - |
| 2031 | - | 68 218 000 | - | - | - | - |
| 2032 | - | 68 514 000 | - | - | - | - |
| 2033 | - | 68 341 000 | - | - | - | - |
| 2034 | - | 68 182 000 | - | - | - | - |
| 2035 | - | 67 980 000 | - | - | - | - |
| 2036 | - | 67 357 000 | - | - | - | - |
| 2037 | - | 65 736 000 | - | - | - | - |
| 2038 | - | 64 519 000 | - | - | - | - |
| 2039 | - | 64 317 000 | - | - | - | - |
| 2040 | - | 39 921 000 | - | - | - | - |
| 2041 | - | 16 222 000 | - | - | - | - |

5. Wynik budżetu

Wynik budżetu (*pozycja 3 w Załączniku nr 1*) jest różnicą pomiędzy dochodami ogółem a wydatkami ogółem. W latach 2023-2025 planowany jest ujemny wynik budżetu (deficyt budżetowy), natomiast w latach 2026-2046 przewiduje się zamknięcie kolejnych budżetów nadwyżką.

6. Przychody

Na przychody składają się:

- przychody zwiększające dług, tj. kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych (*pozycja 4.1 w Załączniku nr 1*). Kwota przychodów z tego tytułu jest przewidziana w latach 2023 – 2025 i w głównej mierze zostanie przeznaczona na pokrycie deficytu budżetu (*pozycja 4.1.1 w Załączniku nr 1*),
- nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych (*pozycja 4.2 w Załączniku nr 1*). W pozycji tej ujmuje się niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych, związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach.

W okresie objętym prognozą tylko w roku 2023 zostały zaplanowane przychody z tytułu nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych, które są efektem zaliczkowego systemu wypłaty środków na przedsięwzięcie „JP/O1.18/22 – Realizacja przedsięwzięć niskoemisyjnych w ramach programu STOP SMOG na obszarze Gminy Miejskiej Kraków”. W zakresie uzgodnionego z Narodowym Funduszem Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej harmonogramu rzeczowo – finansowego oraz harmonogramu wypłat na współfinansowanie przedsięwzięć niskoemisyjnych ze środków Funduszu Termomodernizacji i Remontów, Miasto Kraków w 2022 roku otrzymało dochody, które w kwocie 10 286 810 zł zostaną wydatkowane dopiero w 2023 roku.

- wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (*pozycja 4.3 w Załączniku nr 1*). W 2023 roku w pozycji tej ujęte są środki pochodzące z budżetu państwa, które zostały przyznane Miastu w 2022 roku jako dodatkowe dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych oraz środki pochodzące z rozliczeń dochodów, wydatków i zaciągniętych kredytów. Kwota wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych, jest w całości przeznaczona na pokrycie deficytu budżetu (*pozycja 4.3.1 w Załączniku nr 1*),
- spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych (*pozycja 4.4 w Załączniku nr 1*) - przychody niewpływające na przyrost zadłużenia Miasta. W pozycji 4.4 ujmowane są przychody ze spłat udzielonych przez Miasto pożyczek. Przychody te zaplanowano w latach 2023 - 2028, zgodnie z harmonogramem ich spłat.
- inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu (*pozycja 4.5 w Załączniku nr 1*). W pozycji tej wykazuje się inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu, w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku JST. W 2023 r. w pozycji tej zaplanowano przychody w związku ze zbyciem akcji Miejskiego Klubu Sportowego „Cracovia” Sportowa Spółka Akcyjna stanowiących własność Gminy Miejskiej Kraków.

Nowe przychody zwrotne w WPF uwzględnione zostały w formie planowanych do zaciągnięcia kredytów i pożyczek oraz emisji obligacji. Zakłada się, że będą one pozyskiwane w latach 2023-2025. Planowane do zaciągnięcia kredyty, pożyczki oraz emisje obligacji założono z karencjami w ich spłacie od 3 miesięcy do 10 lat. Przychody zwrotne będą wykorzystane między innymi na sfinansowanie planowanego na lata 2023 – 2025 deficytu budżetowego (w tym: na sfinansowanie wkładu własnego na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych) oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji obligacji oraz kredytów i pożyczek.

Przychody zwrotne w 2023 roku, zaplanowane w ramach ustalonego uchwałą budżetową limitu zobowiązań, zostały pozyskane z emisji obligacji długoterminowych tj. obligacji z terminem wykupu po 10 i 12 latach, przy karencjach wynoszących odpowiednio 8 i 10 lat oraz z pożyczki z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej. W najbliższym czasie, planuje się również pozyskać środki w formie kredytu z Europejskiego Banku Inwestycyjnego, z okresem zapadalności wynoszącym 20 lat i karencją 5 -cio letnią.

7. Rozchody

Rozchody zaplanowano zgodnie z terminami zapadalności kredytów, pożyczek oraz terminami wykupu obligacji, według zawartych umów kredytowych oraz zgodnie z założonymi

terminami spłat planowanych do zaciągnięcia nowych zobowiązań dłużnych (*pozycja 5.1 Załącznika nr 1*).

Rok 2043 jest ostatnim rokiem prognozy, w którym planowana jest spłata zobowiązań dłużnych.

8. Kwota długu, sposób jego finansowania i relacje, o których mowa w art. 242 i 243 ustawy o finansach publicznych

Kwota długu (*pozycja 6 Załącznika nr 1*), wykazana jako planowany dług na koniec roku, jest rezultatem operacji pieniężnych powodujących w danym roku przyrost lub spadek zadłużenia w stosunku do stanu zadłużenia z roku poprzedniego (dług z roku poprzedniego + zaciągany dług – spłata wcześniej zaciągniętego długu).

W okresie prognozy kwota długu jest wypadkową kwot nowo zaciąganych kredytów i poziomu zaplanowanych spłat zaciągniętych wcześniej zobowiązań, w tym zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych. Prognozuje się spłatę zaciągniętych wcześniej zobowiązań do 2043 roku, w efekcie czego kwota długu w 2043 roku będzie wynosiła zero.

W pozycji 6.1 Załącznika nr 1 wykazano kwotę długu zaliczanego do tytułów dłużnych, którego spłata dokona się z wydatków majątkowych. Dotyczy to umowy kupna-sprzedaży na wykup terenów Szpitala Uniwersyteckiego w rejonie ul. Kopernika.

W pozycji 10.7 Załącznika nr 1 zostały określone limity wydatków zmniejszających dług. Środki finansowe na pokrycie zobowiązań wynikających z kupna terenów Szpitala Uniwersyteckiego w rejonie ul. Kopernika zostały zaplanowane w Załączniku nr 2 „Wykaz przedsięwzięć wieloletnich Miasta Krakowa” na przedsięwzięciu GS/A2.4/19 Pozyskanie terenu Szpitala Uniwersyteckiego w rejonie ul. Kopernika (obszar Wesoła).

We wszystkich latach prognozy, oprócz roku 2023, dochody bieżące są większe od wydatków bieżących, co pokazuje *pozycja 7.1 Załącznika nr 1*.

Do końca 2025 r. prognozy spełniony jest warunek wynikający z art. 242 ustawy o finansach publicznych, tj. planowane dochody bieżące powiększone o przychody, o których mowa w art.217 ust. 2 pkt 5, 6, 7 i 8 przewyższają planowane wydatki bieżące (*pozycja 7.2 Załącznika nr 1*).

Od 2026 r. prognozy również spełniony jest warunek wynikający z art. 242 ustawy o finansach publicznych, tj. planowane dochody bieżące powiększone o przychody, o których mowa w art.217 ust. 2 pkt 5, 7 i 8 przewyższają planowane wydatki bieżące (*pozycja 7.2 Załącznika nr 1*).

Należy również dodać, że zgodnie z ustawą z dnia 14 października 2021 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2021 r. poz. 1927 z późn.zm.), w latach 2022–2025 JST może w danym roku budżetowym przekroczyć wskazaną relację, pod warunkiem, że w latach 2022–2025 suma przekroczeń tej relacji w poszczególnych latach nie będzie wyższa od sumy nadwyżek wynikających z tej relacji w poszczególnych latach.

Na podstawie art. 7 ust. 5 ustawy z dnia 2 grudnia 2021 r. o wsparciu przygotowania III Igrzysk Europejskich w 2023 roku (Dz. U. poz. 2389, z późn. zm.), przy ustalaniu relacji, o której

mowa w art. 242 ustawy o finansach publicznych, w latach 2021–2023 do planowanych wydatków bieżących nie wlicza się wydatków na organizację Igrzysk oraz przygotowanie i realizację przedsięwzięć. Na tej podstawie w 2023 roku wynik otrzymany z różnicy między dochodami bieżącymi, skorygowanymi przychodami wykazanymi w art. 217 ust. 2 pkt 5, 6, 7 i 8 a wydatkami bieżącymi powiększy się o 77 mln zł, co ma pozytywny wpływ sytuację finansową Miasta.

Sposób ustalania relacji, wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych, opiera się na zastosowaniu dwóch metodologii obliczania, które są różne w zależności od ustawowo wyznaczonych przedziałów czasowych.

I metodologia: Na lata 2023–2025

- na podstawie art. 15zob ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, przyjęto do stosowania złagodzone reguły fiskalne, które mają znaczący wpływ na ograniczenia określone w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Ustalając relację, dotyczącą indywidualnego wskaźnika zadłużenia, wydatki bieżące budżetu **dodatkowo** zostały pomniejszone o wydatki bieżące na obsługę długu („**O**” po prawej stronie nierówności) oraz o wydatki bieżące poniesione w **2020 r.** w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 („**Wbcovid2020**” po prawej stronie nierówności),
- na podstawie art. 9 ust. 1 ustawy z dnia 14 grudnia 2018 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2018 r. poz. 2500, z 2021 r. poz. 1927) organ wykonawczy jednostki samorządu terytorialnego dokonał wyboru 7 - letniego okresu stosowanego do wyliczenia średniej arytmetycznej po prawej stronie wzoru, w relacji określonej w art. 243 ustawy o finansach publicznych (Zarządzenie Nr 3592/2021 Prezydenta Miasta Krakowa z dnia 13 grudnia 2021 r.),
- na podstawie art. 7 ust. 4 ustawy z dnia 2 grudnia 2021 r. o wsparciu przygotowania III Igrzysk Europejskich w 2023 roku (Dz. U. poz. 2389 z późn. zm.), wydatków bieżących ponoszonych w latach 2021 – 2023 na organizację Igrzysk oraz przygotowanie i realizację przedsięwzięć nie uwzględnia się przy ustalaniu relacji, ograniczającej wysokość spłaty długu JST,
- na podstawie art. 28 ustawy z dnia 5 sierpnia 2022 r. o dodatku węglowym (Dz. U. z 2022 r. poz. 1692) ustalając na lata 2023 – 2025 relację ograniczającą wysokość spłaty długu, do lewej strony wzoru nie wlicza się potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez JST poręczeń i gwarancji.

Do przedstawienia relacji zastosowano poniższy wzór:

$$\frac{(R + O - PG)}{Db} \leq \frac{1}{7} * \sum_{i=1}^7 \frac{(Dbei + Smi - Wbei - O - Wbcovid2020 - WbIgrzyska 2023)}{Dbi}$$

II metodologia: Począwszy od 2026 roku, przy ustalaniu indywidualnego wskaźnika zadłużenia, stosuje się poniższy wzór do obliczania relacji:

$$\frac{(R + O)}{Db} \leq \frac{1}{7} * \sum_{i=1}^7 \frac{(Dbei - Wbei)}{Dbi}$$

gdzie:

R – planowana na rok budżetowy łączna kwota z tytułu spłaty rat zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 uofp, oraz wykupów emitowanych papierów wartościowych, z wyłączeniem kwot spłat kredytów i pożyczek oraz wykupów papierów wartościowych odpowiednio zaciągniętych lub emitowanych na cel, o którym mowa w art. 89 ust. 1 pkt 1 uofp, i zobowiązań określonych w art. 91 ust. 3 pkt 1 uofp,

O – planowane na rok budżetowy wydatki bieżące na obsługę długu, w tym odsetki od zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 uofp, odsetki i dyskonto od papierów wartościowych oraz spłaty kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji,

Db – planowane na rok, na który ustalana jest relacja, dochody bieżące budżetu, pomniejszone o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące,

Dbei – dochody bieżące w roku poprzedzającym o i-lat rok, na który ustalana jest relacja, pomniejszone o dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 uofp,

Dbi – dochody bieżące w roku poprzedzającym o i-lat rok, na który ustalana jest relacja, pomniejszone o dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące,

Smi – dochody ze sprzedaży majątku w roku poprzedzającym o i-lat rok, na który ustalana jest relacja,

Wbei – wydatki bieżące w roku poprzedzającym o i-lat rok, na który ustalana jest relacja, pomniejszone o wydatki bieżące z tytułu spłaty rat zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego, o którym mowa w art. 72 ust. 1 pkt 2 uofp, wydatki bieżące na obsługę długu oraz wydatki bieżące na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 uofp,

Wbcovid2020 – wydatki bieżące poniesione w 2020 roku w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19,

Wblgrzyska2023 – wydatki bieżące poniesione w 2023 roku w celu organizacji III Igrzysk Europejskich w 2023 roku,

PG – wydatki bieżące z tytułu poręczeń i gwarancji.

Zgodnie z ustawą z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2022 r. poz. 1964), na podstawie art. 7

1. Relacja ograniczająca wysokość spłaty zobowiązań jednostki samorządu terytorialnego, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy zmienianej w art. 2, może być niezachowana w latach 2023 – 2025 w przypadku, gdy prognozowana łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec danego roku nie przekroczy 100% planowanych dochodów ogółem tej jednostki w tym roku budżetowym, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4 – 8 ustawy zmienianej w art. 2 w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego.

2. W latach 2023 – 2025 łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego na koniec danego roku nie może przekraczać 100% wykonanych w tym roku budżetowym dochodów ogółem tej jednostki, pomniejszonych o kwoty wykonanych dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4 – 8 ustawy zmienianej w art. 2 w brzmieniu nadanym niniejszą ustawą, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego.

Relacja, wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych, liczona zarówno w oparciu o plan na III kwartał 2022 r. jak i o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy, przy uwzględnieniu zmian wynikających z art. 28 ustawy z dnia 5 sierpnia 2022 r. o dodatku węglowym (Dz.U. z 2022 r. poz. 1692), we wszystkich latach prognozy jest spełniona, za wyjątkiem roku 2024 (*pozycja 8.4 oraz 8.4.1 Załącznika nr 1*). Biorąc pod uwagę ustawę o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2022 r. poz. 1964), w latach 2023 – 2025, niezachowanie relacji, wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych, jest dopuszczone prawem.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Krakowa, w latach 2023 – 2025, zachowana jest reguła, wynikająca z art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 15 września 2022 r. o zmianie ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2022 r. poz. 1964), co oznacza, że prognozowana łączna kwota długu na koniec danego roku nie przekroczy 100% planowanych dochodów ogółem w tym roku budżetowym, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4 – 8, nieprzeznaczonych na sfinansowanie deficytu budżetowego.

9. Kwoty zobowiązań wynikających z przejęcia zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych jednostkach zaliczanych do sektora finansów publicznych

W prognozowanym okresie nie przewiduje się przejęcia przez Miasto zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samodzielnych zakładach opieki zdrowotnej, dlatego też nie planuje się kwot zobowiązań i kwot wydatków z tego tytułu.

10. Przeznaczenie nadwyżki budżetu

We wszystkich latach prognozy, w których występuje nadwyżka budżetowa, przeznaczana ona będzie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (pozycja 3.1 w Załączniku nr 1).

11. Informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych

W 2020 roku Miasto poniosło wydatki bieżące w wysokości 104 679 419 zł w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem pandemii COVID-19. Ustalając relację, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w latach 2023 - 2025 przy obliczaniu średniej arytmetycznej z siedmiu ostatnich lat (prawa strona wzoru), w liczniku wzięto pod uwagę: dochody bieżące powiększone o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszone o wydatki bieżące, które nie uwzględniają wydatków na obsługę długu oraz wydatków poniesionych w 2020 roku na zwalczanie i zapobieganie rozprzestrzenianiu się pandemii COVID-19.

W Załączniku nr 1, wśród danych za rok 2020, w pozycji 10.7 zostały określone limity wydatków zmniejszających dług. Środki finansowe na pokrycie zobowiązania zaliczanego do tytułów dłużnych, zaplanowane zostały w Załączniku nr 2 „Wykaz przedsięwzięć wieloletnich Miasta Krakowa” na przedsięwzięciu GS/A2.4/19 Pozyskanie terenu Szpitala Uniwersyteckiego w rejonie ul. Kopernika (obszar Wesola). Spłaty zobowiązania przewidziane są do 2028 roku, w kwocie po 30 mln zł rocznie w latach 2023 – 2027 oraz w ostatnim roku spłaty w kwocie 13.191.272 zł. W ramach wydatków majątkowych zaplanowano środki na spłatę zobowiązań.

W Załączniku nr 1, w pozycji 10.11, w 2023 roku ujęto wydatki bieżące na organizację III Igrzysk Europejskich oraz przygotowanie i realizację przedsięwzięć. Wykazana kwota wydatków bieżących podlega ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

W latach 2023-2046 założono nieznaczny wzrost wydatków bieżących na wynagrodzenia i składki od nich naliczane.

Wydatki na realizację przedsięwzięć zaplanowano zgodnie z harmonogramami ich realizacji. W związku z zaistniałym faktem, iż Miasto Kraków oraz Region Małopolska zostały wytypowane do organizacji III Igrzysk Europejskich w 2023 roku, Wykaz Przedsięwzięć Wieloletnich Miasta Krakowa, został zaktualizowany o wydatki zarówno ze środków własnych Miasta jak i ze środków dotacji z budżetu państwa, na realizację zadań sportowych i drogowych, niezbędnych do organizacji Igrzysk.

12. Finansowanie przedsięwzięć z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt. 2 i 3 uofp

Dochody bieżące i majątkowe związane z realizacją planowanych przedsięwzięć z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt. 2 i 3 ustawie o finansach publicznych przyjęto zgodnie z założonymi harmonogramami ich pozyskiwania.

Wydatki bieżące i majątkowe związane z realizacją planowanych przedsięwzięć z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt. 2 i 3 ustawy o finansach publicznych przyjęto zgodnie z założonymi harmonogramami ich realizacji.