

OBJAŚNIENIA

CZĘŚĆ A Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Krakowa na lata 2024 - 2046

1. Uwagi ogólne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Krakowa na lata 2024 - 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 2024-2046, 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 2024-2046 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 2044.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Krakowa na lata 2024 - 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, wysoka inflacja, wzrost stóp procentowych, z drugiej zaś, tocząca się wojna na Ukrainie i zwalczanie

niekorzystnych następstw dla gospodarki po ostatniej pandemii. Skutkuje to istotnym ograniczeniem dochodów oraz dużym wzrostem wydatków.

Władze Miasta Krakowa, analizując rodzaj i wpływ negatywnych czynników na finanse Miasta, zajęły się racjonalizowaniem wydatków bieżących, szukaniem dodatkowych źródeł dochodów, także poprzez postulowanie zmian w przepisach na poziomie centralnym oraz wykorzystaniem środków zewnętrznych m.in. z KPO.

Jednocześnie, został wdrożony w życie plan oszczędnościowy, polegający na:

- oszczędnościach na przetargach,
- kontroli finansowej w oświacie i weryfikacji wydatków przez MCOO,
- połączeniu wydziałów, optymalizacji wykonywanych zadań,
- likwidacji Spółki 5020,
- stworzeniu Centrów Usług Wspólnych – żłobki, DPS-y, COI,
- optymalizacji czynszów oraz wydatków związanych z nieruchomościami,
- sukcesywnym przejmowaniu zadań księgowo-prawnych od szkół przez MCOO,
- sformułowaniu propozycji oszczędności w wydatkach bieżących wydziałów,
- informatyzacji, służącej większej kontroli finansów.

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.

Nowelizacja przepisów wpłynęła na ujednoczenie sposobu ustalania i przekazywania dochodów samorządom z tytułu udziałów. Ustalana kwota dochodów samorządu terytorialnego z udziałów w PIT i CIT bazuje na wcześniej ustalonych planowanych na dany rok budżetowy wpływach z tych podatków, czyli dochody na cały rok są znane jeszcze przed rozpoczęciem roku budżetowego i przekazywanie środków następuje w stałych, równych miesięcznych ratach. W przypadku zawyżenia bądź zaniżenia rzeczywistych wpływów następuje korekta dokonywana po dwóch latach. Jednocześnie kwota dochodów jednostki samorządu terytorialnego z tytułu udziałów ustalana jest teraz w powiązaniu z udziałem we wpływach podatkowych ustalonych na terenie danej Gminy czy Powiatu na podstawie średniej z 3 lat zamiast wcześniejszego udziału jednorocznego. W teorii ma to zapobiegać wahaniom koniunktury.

Biorąc pod uwagę trudną sytuację finansową samorządów, jeszcze w tym roku, do gmin, powiatów i województw trafią z Ministerstwa Finansów dodatkowe środki pieniężne, tzw. „kroplówka”, które mają zasilić budżety JST.

Co do zasady cała pula dodatkowych 10 mld zł podzielona została na dwie części. Pierwsza, w wysokości 8,2 mld zł ma zostać rozdysponowana między gminy proporcjonalnie do wysokości udziału kwoty dochodów danej gminy z tytułu udziału we wpływach z podatku PIT, w łącznej kwocie dochodów wszystkich gmin z tego tytułu w roku 2024. Ta zasada podziału będzie stosowana odpowiednio do podziału kwot przysługujących powiatom

i województwom. Druga część (pozostałe około 1,8 mld zł) przeznaczona zostanie na uzupełnienie środków najmniej zamożnych samorządów.

W wyniku podziału, dodatkowe środki pieniężne („kroplówka”) zasilą budżet Miasta Krakowa w wysokości 285,7 mln zł.

W dniu 1 października 2024 r. została uchwalona nowa ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, która zakłada istotne zmiany w zasadach obliczania dochodów jednostek samorządu terytorialnego z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz udziału w podatku dochodowym od osób prawnych (CIT). Dochody z powyższych tytułów ustala się jako procent od dochodów podatników z terenu danej jednostki samorządu terytorialnego (do tej pory dochód samorządów z tytułu udziału w podatkach PIT i CIT naliczany był na podstawie podatku należnego).

Wysokość udziału w podatku PIT, dla Krakowa, miasta na prawach powiatu, wynosi 8,6% dochodów podatników podatki PIT zamieszkałych na obszarze miasta. Wysokość udziału w podatku CIT wynosi 2,2% dochodów podatników podatku CIT posiadających siedzibę na obszarze miasta.

Kwotę rocznego dochodu miasta z tytułu udziału w podatku PIT ustala się, mnożąc, zwaloryzowane w sposób określony w art. 11 ust. 2 nowej ustawy, dochody podatników podatku PIT zamieszkałych na obszarze danego miasta za rok bazowy przez ww. wysokość udziału w podatku PIT.

Kwotę rocznego dochodu miasta z tytułu udziału w podatku CIT ustala się, mnożąc, zwaloryzowane w sposób określony w art. 12 ust. 2 nowej ustawy, dochody podatników podatku CIT mających siedzibę na obszarze danego miasta za rok bazowy przez ww. wysokość udziału w podatku CIT.

Według nowej ustawy subwencja ogólna z budżetu państwa ma charakter uzupełniająca. Część subwencji ogólnej jest zastąpiona wyliczeniem potrzeb finansowych, które będą finansowane zwiększonymi dochodami z tytułu udziału w podatku PIT i CIT. W przypadku gdy dochody z tytułu zwiększonego udziału w podatku PIT i CIT będą niewystarczające na pokrycie naliczonych potrzeb finansowych, wówczas nastąpi wzrost subwencji ogólnej.

Należy podkreślić, że dochody przekazywane miastu z tytułu udziałów w podatku PIT i CIT oraz z tytułu subwencji ogólnej, uwzględniają korekty z tytułu zamożności.

Znowelizowana ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnego ma pozytywny wpływ na finanse miasta, przede wszystkim dlatego, że nowe rozwiązania wpływają na zwiększenie dochodów i ich stabilizację oraz gwarantują większą samodzielność finansową miasta. Na podstawie wyliczeń, opartych na nowej ustawie, widoczny jest znaczący wzrost planowanych dochodów na rok 2025 w stosunku do dochodów na rok 2024 obliczonych wg decyzji ostatecznych, wynoszący 868,2 mln zł.

Porównując planowaną wielkość dochodów na 2025 rok, liczoną według nowej ustawy oraz planowaną wielkość dochodów na 2025 rok zdefiniowaną według poprzedniej ustawy, również widać znaczny wzrost dochodów, wynoszący 567,9 mln zł.

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 czerwiec 2023 r., Projekcie Budżetu Państwa na 2024 r., Programie konwergencji – aktualizacja kwiecień 2023 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 2024 – 2046:

- dynamika realna Produktu Krajowego Brutto (PKB) – w 2024 roku wyniesie 103,0%, w 2025 roku wyniesie 103,3%, natomiast w latach kolejnych założono tendencję spadkową, przyjmując, iż w 2046 roku wyniesie 101,6%,
- średnioroczna dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2024 roku wyniesie 106,6%, w 2025 roku spadnie do poziomu 104,1%, w 2026 roku jeszcze się obniży w stosunku do roku 2025 i przewiduje się na poziomie 103,1%, natomiast w latach 2027 - 2046 nastąpi niewielki spadek w stosunku do roku 2025 i dynamika CPI będzie znajdowała się w środku celu inflacyjnego NBP, 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 2024 roku przyjęto na poziomie zaplanowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2024.

W 2025 r. wielkość dochodów została zaktualizowana w oparciu o dane z Ministerstwa Finansów, w zakresie dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT), z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych (CIT) oraz z tytułu subwencji ogólnej. Powyższe wyliczenia uwzględniają rozwiązania zawarte w ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego uchwalonej przez Sejm Rzeczypospolitej Polskiej w dniu 1 października 2024 r.

Począwszy od 2026 roku, prognozowany w poszczególnych latach poziom dochodów przedstawia dodatnią dynamikę wzrostu dochodów, opartą o wskaźnik PKB. Ponadto poziom dochodów zależny jest od wypadkowej 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 2024 roku przyjęto na poziomie zaplanowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2024. Natomiast w latach 2025-2027 zaplanowano zgodnie z prognozami jednostek realizujących poszczególne tytuły dochodowe. Od 2028 roku poziom dochodów bieżących skorelowany został z przyjętymi wskaźnikami PKB. Dochody bieżące z tytułu środków bezzwrotnych, zarówno krajowych jak i zagranicznych, (*uwzględnione w pozycji 1.1.4 Załącznika nr 1*) przyjęto na poziomie wynikającym z harmonogramów ich pozyskiwania w latach 2024 - 2027.

Dochody majątkowe (*pozycja 1.2 w Załączniku nr 1*) w 2024 roku przyjęto na poziomie zaplanowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2024. 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 2024 roku (*pozycja 1.2.1 w Załączniku nr 1*) przyjęto na poziomie zaplanowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2024. W roku 2025 dochody z tego tytułu utrzymują się na podobnym poziomie jak w roku wcześniejszym i wynoszą 64,8 mln zł. W roku 2026 poziom dochodów ze sprzedaży majątku znacząco spada, tj. o 46,3% w stosunku do roku wcześniejszego. Od roku 2027 założono tendencję spadkową dochodów ze sprzedaży majątku, 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 2025-2029. 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 2024 roku przyjęto na poziomie zaplanowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2024. 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 przychodom zwrotnym oraz 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 2024 roku przyjęto na poziomie zaplanowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2024.

W 2025 roku następuje zmniejszenie wydatków bieżących w stosunku do 2024 roku w związku z racjonalizowaniem wydatków i wprowadzeniem planu oszczędnościowego.

W latach 2026-2046 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.

W wykazie przedsięwzięć związanych z umowami partnerstwa publiczno – prywatnego, w ramach wydatków bieżących, zaplanowano przedsięwzięcie pn. „Modernizacja oświetlenia drogowego w Krakowie - PPP – Zarządzanie”.

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)
2024	685 562	11 279 100	629 170	766 664	255 435	509 480
2025	723 393	23 883 300	2 450 000	2 666 664	-	1 809 480
2026	741 906	23 187 400	2 450 000	2 666 664	-	1 809 480
2027	755 912	22 491 500	2 450 000	2 666 664	-	1 809 480
2028	768 932	21 795 600	2 450 000	2 666 664	-	1 809 480
2029	782 272	21 099 800	2 450 000	2 666 664	-	1 809 480
2030	796 032	20 403 900	2 450 000	2 666 664	-	1 809 480
2031	486 773	-	2 617 068	2 666 664	-	1 809 480
2032	498 704	-	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 ciepła),
- 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,
- dofinansowania studiów,
- administrowania i hostingu systemów informatycznych,
- zakupu materiałów biurowych, prasy oraz materiałów papierniczych,
- wynajmu pomieszczeń,
- zapewnienia wyżywienia w ośrodkach pomocy społecznej,
- najmu powierzchni dla potrzeb serwerowni zapasowej,
- usług transportowych,
- najmu urzędzeń.

Wydatki majątkowe (pozycja 2.2 w Załączniku nr 1) w 2024 roku przyjęto na poziomie zaplanowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2024. Wydatki majątkowe w latach 2024- 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 2024).

W wykazie przedsięwzięć związanych z umowami partnerstwa publiczno – prywatnego, w ramach wydatków majątkowych, zaplanowano przedsięwzięcia pn. ZDMK/ST6.5/14 Budowa linii tramwajowej KST, etap IV (ul. Meissnera - Mistrzejowice) oraz ZDMK/T1.48/25 Modernizacja oświetlenia drogowego w Krakowie (Portfel Projektów „Zeroemisyjny Kraków”).

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	Wodociągi Miasta Krakowa S.A.
2024	30 997 775	49 864 000	2 000 000	37 734 178	1 000 000	-
2025	37 200 000	63 698 000	1 000 000	74 120 000	-	5 000 000
2026	26 300 000	75 722 000	-	74 120 000	-	15 000 000
2027	24 900 000	72 319 000	-	-	-	20 000 000
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 2024-2025 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 2024 – 2027 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 2024 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 2023 roku otrzymało dochody, które w kwocie 10 033 409 zł zostaną wydatkowane dopiero w 2024 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 2024 roku zaplanowano wolne środki jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu jednostki samorządu terytorialnego, wynikające z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych.
- 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 2024 - 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 2024 r. i w latach następnych, w pozycji tej nie zaplanowano przychodów.

Nowe przychody zwrotne w WPF uwzględnione zostały w formie planowanych do zaciągnięcia kredytów, pożyczek oraz emisji obligacji. Zakłada się, że będą one pozyskiwane w latach 2024-2027. Planowane do zaciągnięcia kredyty, pożyczki oraz emisje obligacji założono z karencjami w ich spłacie do 10 lat i okresem zapadalności od 8 do 20 lat. Przychody zwrotne będą wykorzystane między innymi na sfinansowanie planowanego na lata 2024 – 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 2024 roku, zaplanowane w ramach ustalonego uchwałą budżetową limitu zobowiązań, będą pozyskane z emisji obligacji długoterminowych tj. obligacji z terminem wykupu po 15 latach, przy karencji wynoszącej 5 lat, z kredytu o planowanym okresie zapadalności wynoszącym 12 lat i karencji 4 letniej, z pożyczki z Krajowego Planu Odbudowy o planowanym okresie zapadalności wynoszącym 20 lat i spłacie rozpoczynającej się jeszcze w bieżącym roku oraz z pożyczki o planowanym okresie zapadalności wynoszącym 20 lat i karencji w spłacie kapitału 5 letniej. Ostatnia, zaplanowana pożyczka w wysokości 300 mln zł (z okresem zapadalności wynoszącym 20 lat oraz 5 letnią karencją w spłacie kapitału), przeznaczona zostanie w kwocie 275 mln zł na wydatki bieżące związane z realizacją zadań oświatowych oraz w kwocie 25 mln zł zasili wydatki na wynagrodzenia i dotacje dla podmiotów niepublicznych.

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 2044 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). Przy wyliczaniu kwoty długu uwzględnia się *pozycję 10.8 Kwota wzrostu (+)/spadku (-) kwoty długu wynikająca z operacji nie kasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)*. Wielkości służące do obliczenia kwoty długu jak i sama kwota długu zaokrąglone są do pełnych złotych.

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, dochody bieżące są większe od wydatków bieżących, co pokazuje *pozycja 7.1 Załącznika nr 1*.

W latach 2024 - 2025, 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 roku 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.

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: obowiązująca do roku 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 **dotatkowo** 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: obowiązująca począwszy od 2026 roku

Przy ustalaniu indywidualnego wskaźnika zadłużenia, stosuje się poniższy wzór:

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

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.

We wszystkich latach prognozy, za wyjątkiem roku 2024 i roku 2025, przy uwzględnieniu zmian wynikających z art. 28 ustawy z dnia 5 sierpnia 2022 r. o dodatku węglowym (Dz.U. z 2022 r. poz. 1692), spełniona jest relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych, liczona zarówno w oparciu o plan na III kwartał 2023 r. jak i o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy, liczone na podstawie sprawozdania z wykonania budżetu Miasta Krakowa za rok 2023 (*pozycje 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 2024 – 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

Miasto, w 2020 roku poniosło wydatki bieżące w wysokości 104 679 419 zł w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem pandemii COVID-19. W 2023 roku, w związku z organizacją III Igrzysk Europejskich, wydatkowano środki bieżące na przygotowanie i realizację przedsięwzięć oraz obsługę wydarzenia. Ustalając relację, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, w latach 2020 – 2025, przy obliczaniu średniej arytmetycznej z siedmiu ostatnich lat (prawa strona wzoru), kwoty wydatków bieżących, wykazane w *pozycji 10.11 w Załączniku nr 1*, podlegają ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań.

W *pozycji 10.7 w Załączniku nr 1*, 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 Wesoła). Spłaty zobowiązania przewidziane są do 2028 roku, w kwotach po 30 mln zł rocznie w latach 2024 – 2027 oraz w ostatnim roku spłaty w kwocie 13.191.272 zł. W ramach wydatków majątkowych zaplanowano środki na spłatę zobowiązań.

W latach 2024-2046 założono nieznacznym wzrost wydatków bieżących na wynagrodzenia i składki od nich naliczane.

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.