

Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Krakowa na lata 2013- 2052

1. Uwagi ogólne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Krakowa (WPF) i Prognoza Kwoty Długu Miasta Krakowa (PKD) obejmują lata 2013-2052. Okres ten wynika z przyjętych limitów wydatków bieżących i majątkowych na planowane i realizowane przedsięwzięcia oraz z okresu, na który zaciągnięto i planuje się zaciągnąć zobowiązania.

WPF określa w długookresowej perspektywie dochody i wydatki oraz przychody i rozchody budżetu Miasta w poszczególnych latach objętych prognozą. PKD przedstawia w tym samym okresie kwoty długu Miasta na koniec lat objętych prognozą.

Przy konstruowaniu WPF założono, że do końca okresu objętego prognozą, dług Miasta powinien zostać spłacony. Założono również, odpowiedni – zróżnicowany w zależności od prognoz sytuacji makroekonomicznej – wzrost ogólnych dochodów i wydatków w całym okresie prognozy. Nie dotyczy to dochodów związanych z realizacją konkretnych przedsięwzięć, dochodów ze sprzedaży majątku oraz dotacji celowych. Dynamika wzrostu odnosi się do założonych wskaźników inflacji, a w przypadku wybranych tytułów dochodowych zakłada się skorelowanie ich wielkości z szacowanymi wskaźnikami PKB.

2. Wskaźniki makroekonomiczne

Wielkości wskaźników makroekonomicznych przyjęto opierając się na informacjach zawartych w dokumentach rządowych (tj. *Wieloletni Plan Finansowy Państwa 2012–2015, Program Konwergencji. Aktualizacja 2012, Projekt Budżetu Państwa na 2013 r.*), prognozach banku centralnego i banków komercyjnych, oraz wyników analiz własnych w zakresie wykonania budżetu Miasta w latach poprzednich.

Założono zróżnicowany wzrost wskaźnika inflacji do 2016 roku, w latach 2017–2022 stały jej wzrost, a od 2023 r. przyjęto wskaźnik inflacji na poziomie zero. Założono również zróżnicowany wzrost wskaźnika PKB do 2022 roku. Od 2023 roku, analogicznie jak w przypadku wskaźnika inflacji, wzrost wskaźnika PKB przyjęto na poziomie zero.

Przyjęto niewielki wzrost wartości stóp procentowych do 2014 roku, w latach 2015–2022 przyjęto ich obniżanie się, zaś od 2023 roku przyjęto stałe wartości stóp procentowych.

Założono osłabianie się średniorocznych kursów walutowych (CHF, EUR) do 2015 roku, a od 2016 roku kursy walut przyjęto na poziomie stałym. Prowizje i marże przyjęto na stałym poziomie.

3. Dochody

Założono ogólny wzrost łącznych dochodów (pozycja A załącznika nr 1) w całym okresie prognozy. Dochody na 2013 rok przyjęto zgodnie z planowanymi dochodami w budżecie Miasta Krakowa na 2013 rok. W 2027 roku przewiduje się, iż prognozowane dochody ogółem Miasta będą niższe od prognozowanych dochodów w 2026 roku ze względu na planowany w 2026 roku jednorazowy wzrost dochodów majątkowych ze sprzedaży koncesji na prowadzenie cmentarza w Podgórkach Tynieckich. Ogólna dynamika wzrostu dochodów odnosi się do założonych wskaźników inflacji, a w przypadku wybranych tytułów dochodowych zakłada korelację ich poziomu z szacowanymi wskaźnikami PKB.

Od 2014 roku bieżące i majątkowe dochody związane z realizacją konkretnych planowanych do realizacji przedsięwzięć przyjęto zgodnie z harmonogramem ich pozyskiwania.

Zgodnie z powyższymi założeniami, dochody bieżące (pozycja A.1 załącznika nr 1) w każdym roku prognozy będą rosnąć. Od roku 2014 planowany jest wzrost pozostałych dochodów na poziomie nie przekraczającym zakładanych wskaźników inflacji. Dochody z tytułu PIT, CIT, podatku od czynności cywilnoprawnych oraz z tytułu najmu i dzierżawy zostały skorelowane z szacowanym poziomem wskaźnika wzrostu PKB. Do 2014 roku wpływy z tytułu podatków i opłat lokalnych, zaplanowano uwzględniając zapisy uchwalonej przez Radę Miasta Krakowa *Polityki Podatkowej Gminy Miejskiej Kraków w latach 2012 – 2014*. W kolejnych latach prognozy, poziom wpływów z tytułu podatków i opłat lokalnych skorelowano z zakładanym poziomem inflacji. Poziom planowanych dochodów z tytułu sprzedaży biletów komunikacji miejskiej w 2013 roku uwzględnia procedowane zmiany opłat za usługi przewozowe, zaś w kolejnych latach prognozy wzrost dochodów z tego tytułu skorelowany został również z zakładanymi wskaźnikami inflacji. Od 2017 roku nie założono dochodów bieżących ze środków bezzwrotnych na realizację przedsięwzięć w kolejnym okresie programowania UE (pozycja A.1.1).

W całym okresie WPF założono, że dochody majątkowe (pozycja A.2 załącznika nr 1) od 2018 r. będą stopniowo ulegały zmniejszeniu (za wyjątkiem 2026 r., w którym wzrosną dochody z wspomnianej wcześniej koncesji). Zakłada się, że poziom dochodów ze sprzedaży majątku (A.2.1 załącznika nr 1) będzie stopniowo ulegał zmniejszaniu. Przyczyną jest obecna, trudna sytuacja na rynku nieruchomości, ponadto w latach następnych zmniejszanie się poziomu dochodów z tego tytułu będzie również wynikiem topniejącego zasobu nieruchomości gminnych możliwych do zaoferowania na sprzedaż. Od 2016 roku nie założono dochodów ze środków bezzwrotnych na realizację przedsięwzięć inwestycyjnych w kolejnych okresach programowania UE (pozycja A.2.2 załącznika nr 1).

4. Wydatki

Założono nieznaczny wzrost wydatków ogółem (pozycja B załącznika nr 1) w całym okresie prognozy. Prognozuje się, iż w roku 2024 nastąpi zmniejszenie ogólnej kwoty wydatków, co będzie następstwem zmniejszenia prognozowanej – w założonych warunkach ekonomiczno-prawnych – kwot możliwych do sfinansowania wydatków majątkowych. Zmniejszenie wydatków ogółem występuje w 2024 roku, w latach 2026-27, 2029-33, 2036-2037, w 2043 roku i 2045 roku, jest wynikiem prognozowanego zmniejszenia wydatków majątkowych (pozycja B.2 załącznika nr 1). Ogólna dynamika wzrostu wydatków skorelowana została z założonymi wskaźnikami inflacji. Przyjęte założenia w zakresie kształtowania się wydatków ogółem, sprawiają, iż prognozowany poziom nadwyżki operacyjnej pozwala na realizację założonego programu inwestycyjnego.

Wydatki bieżące (pozycja B.1 załącznika nr 1) na 2013 rok przyjęto zgodnie z planowanymi wydatkami w budżecie Miasta Krakowa na 2013 rok. W latach 2014-2024 i 2026-2052 założono stały wzrost wydatków bieżących (z wyłączeniem kwot na obsługę długu i poręczenia). W 2025 roku prognozowany jest spadek wydatków bieżących wynikający ze zmniejszenia, w stosunku do roku poprzedzającego, wydatków bieżących na obsługę długu. Spowodowane jest to wykupem w 2024 roku, I serii obligacji komunalnych wyemitowanych w 2012 roku.

W wydatkach bieżących ujęto środki na realizację Zintegrowanego Systemu Gospodarowania Odpadami Komunalnymi na Terenie Gminy Miejskiej Kraków. Zgodnie z ustawą *o utrzymaniu czystości i porządku w gminach* wydatki te zbilansowane zostały z planowanymi dochodami z tytułu gospodarki odpadami komunalnymi. Przyjęte kwoty są szacunkowe i będą weryfikowane w zależności od uzyskiwanych wyników realizacji Zintegrowanego Systemu Gospodarowania Odpadami Komunalnymi.

Wzrost wynagrodzeń i składek od nich naliczanych (pozycja B.1.1 załącznika nr 1) powiązany został z przyjętymi wskaźnikami inflacji.

Wydatki związane z funkcjonowaniem organów GMK (pozycja B.1.2 załącznika nr 1) obejmują wydatki w ramach rozdziałów: 75022 (Rady gmin, miast na prawach powiatu) i 75023 (Urzędy gmin, miast na prawach powiatu). Wzrost tych wydatków powiązany został z przyjętymi wskaźnikami inflacji.

Wydatki bieżące na obsługę długu (pozycja B.1.3 załącznika nr 1) zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych wcześniej kredytów i wyemitowanych obligacji oraz planowanych do zaciągnięcia zobowiązań dłużnych w latach następnych.

W ramach wydatków bieżących, zaplanowano wydatki wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia (pozycja B.1.4 załącznika nr 1). Ich wykaz przedstawia załącznik Nr 3 część B „Wieloletni Plan Przedsięwzięć z Zakresu Wydatków Bieżących” (WPB). Kwoty nie objęte WPB przeznaczone zostaną na pozostałe wydatki bieżące, nie będące „przedsięwzięciami” w rozumieniu *ustawy o finansach publicznych*.

Wydatki bieżące z tytułu udzielonych poręczeń (pozycja B.1.4.1 załącznika nr 1) planuje się zgodnie z podpisanymi przed rokiem 2003 umowami poręczeń oraz podpisanej w 2012 roku umowy poręczenia pożyczki udzielonej przez Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Krakowskiemu Holdingowi Komunalnemu SA na realizację projektu realizowanego z udziałem środków z UE pn. „Program Gospodarki Odpadami Komunalnymi w Krakowie - budowa Zakładu Termicznego Przekształcania Odpadów”. Kwoty poręczenia dla KHK S.A. uwzględniają zaakceptowany przez NFOŚiGW poziom zwiększenia kwoty pożyczki (w stosunku do podpisanej umowy pożyczki w m-cu grudniu 2011 roku).

W ramach przedsięwzięć bieżących obejmujących umowy, 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, wykazano umowy już zawarte bądź konieczne do zawarcia przez jednostki budżetowe m.in. na:

- dostawę mediów (prąd, woda, gaz, energia cieplna),
- odbiór ścieków,
- termomodernizację i remonty,
- usługi telekomunikacyjne (telefony stacjonarne, komórkowe, internet, przesył danych),
- usługi bankowe, rating itp.,
- badania sprawozdań finansowych,
- usługi serwisowe sprzętu biurowego,

- ochronę obiektów, ubezpieczenie majątku,
- utrzymanie czystości, badania lekarskie,
- szkolenia pracowników,
- administrowanie i hosting systemów informatycznych,
- zakup materiałów biurowych.

Prognozowane wydatki majątkowe (pozycja B.2 załącznika nr 1) realizowane będą w formie udziałów w spółkach (pozycja B.2.1 załącznika nr 1) oraz w ramach wydatków inwestycyjnych, w tym realizowanych w formie zadań w cyklu rocznym oraz w formie przedsięwzięć inwestycyjnych realizowanych w cyklu wieloletnim (pozycja B.2.2 załącznika nr 1).

Udziały w spółkach, związane są z realizacją zadań inwestycyjnych przez dwie spółki Miasta:

- Miejskie Przedsiębiorstwo Komunikacyjne S.A., które realizuje projekt „Zintegrowany transport publiczny w aglomeracji krakowskiej etap II” (pozycja B.2.1.1 załącznika nr 1),
- Agencję Rozwoju Miasta S.A, na realizację zadania „Hala Widowiskowo – Sportowa w Czyżynach” (pozycja B.2.1.2 załącznika nr 1).

Wykaz przedsięwzięć wieloletnich przedstawiony został w załączniku Nr 3 część A Wieloletni Plan Przedsięwzięć – Wieloletni Plan Inwestycji (WPI). Kwoty nie objęte WPI przeznaczone mogą zostać na nowe zadania inwestycyjne.

W przypadku otwarcia nowego okresu programowania UE i pojawienia się nowych możliwości pozyskiwania środków UE na realizację konkretnych przedsięwzięć, wydatki na przedsięwzięcia inwestycyjne (B.2.2 załącznika nr 1) i bieżące (B.1.4 załącznika nr 1) będą mogły ulec zwiększeniu. Pozyskane środki bezzwrotne na realizację konkretnych przedsięwzięć zastąpią obecnie zaplanowane na ich realizację środki finansowe Miasta.

5. Wynik budżetu

Pozycja C' załącznika nr 1 „Wynik budżetu” jest różnicą pomiędzy pozycją A *Dochoły budżetu* a pozycją B *Ogółem wydatki budżetu*.

W latach 2013-2017, 2020-2024, 2033-2041, 2045-2049 planowany jest dodatni wynik budżetu (nadwyżka budżetowa); w latach 2018-2019, 2025-2032, 2042 wynik budżetu będzie ujemny i występował będzie deficyt budżetowy, w latach 2043-2044, 2050-2052 prognozuje się zrównoważenie budżetu, co oznacza, iż dochody będą równe wydatkom.

6. Finansowanie deficytu i przeznaczenie nadwyżki

W latach występowania deficytu budżetowego, będzie on finansowany przychodami z rozliczeń z lat ubiegłych (pozycja C.3.2) i przychodami z długu (pozycja C.3.1 załącznika nr 1).

We wszystkich latach prognozy, w których występuje nadwyżka budżetowa, przeznaczana jest ona na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (pozycja R.3.4 załącznika Nr 1).

7. Przychody

Na przychody składają się przychody zwiększające dług (zwrotne) i nie zwiększające długu Miasta (pozostałe przychody).

Przychody zwrotne ujęte zostały w formie planowanych do zaciągnięcia kredytów, pożyczek i emisji obligacji (odpowiednie kwoty ujęte są pozycji P.1.1 załącznika nr 1). Przewiduje się, że przychody te będą pozyskiwane w latach 2013-2014, 2018-2020, w 2022 roku oraz w latach 2024-2032 i 2035-2044.

Na pozostałe przychody (pozycja P.2 załącznika nr 1) składają się przychody ze spłat wcześniej udzielonych przez Miasto pożyczek (pozycja P.2.1 załącznika nr 1), przychody z rozliczeń z lat ubiegłych (pozycja P.2.2 załącznika nr 1) i przychody z prywatyzacji majątku (pozycja P.2.3 załącznika nr 1).

Przychody ze spłat wcześniej udzielonych przez Miasto pożyczek zaplanowano do roku 2017, zgodnie z harmonogramem ich spłat.

Przychody z rozliczeń z lat ubiegłych prognozuje się w 2013 r. oraz w latach 2016-2031. Przychody te w latach 2016 – 2031 związane są z poręczeniem pożyczki udzielonej przez Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Krakowskiemu Holdingowi Komunalnemu SA.

W okresie objętym prognozą nie planuje się przychodów z prywatyzacji.

8. Rozchody

Rozchody zaplanowano zgodnie z terminami zapadalności kredytów i terminami wykupu obligacji, według zawartych umów kredytowych oraz zgodnie z założonymi terminami spłat planowanych do zaciągnięcia nowych zobowiązań dłużnych (pozycja R.1 załącznika nr 1).

W przypadku pięciu kredytów, przewiduje się wprowadzenie zmian w harmonogramach ich spłat, w formie stosownych aneksów do umów kredytowych. Zmianie ulegną kwoty rat tych kredytów od 2014 roku, natomiast ich okresy zapadalności nie zmienią się. Proponowane zmiany w harmonogramach spłat tych kredytów związane są z koniecznością sprostania w 2014 roku warunkowi relacji określonego w art. 243 *ustawy o finansach publicznych*.

Rok 2049 jest ostatnim rokiem prognozy, w którym planowana jest spłata zobowiązań dłużnych.

W całym okresie prognozy nie przewiduje się udzielania nowych pożyczek (pozycja R.2).

9. Kwota długu, sposób jego finansowania i relacje o której mowa w art.243 ustawy o finansach publicznych

Kwota wykazana jako planowany dług na koniec każdego roku (odpowiednie kwoty ujęte zostały w pozycji Z załącznika nr 2) jest rezultatem operacji pieniężnych, powodujących w danym roku przyrost lub spadek zadłużenia w stosunku do stanu długu z roku poprzedniego (dług z roku poprzedniego + zaciągany dług – spłata wcześniej zaciągniętego długu). Niemniej jednak, należy uwzględnić fakt, iż w portfelu długu Krakowa znajdują się kredyty w walutach obcych, dlatego też, zakładając, iż kursy walut są zmienne kwota długu wykazana na koniec danego roku, nie musi być wprost wynikiem działania, zgodnie z wyżej przytoczoną formułą.

Aktualnie obowiązująca ustawa o finansach publicznych odwołuje się w sposób pośredni do wysokości zadłużenia, limitując roczną wysokość kosztów jego obsługi $((R+O)/D$ - zgodnie z art.243 tej ustawy).

Przyjęto również, że spłata długu jest finansowana w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej (pozycja R.3.4 załącznika nr 1), następnie zaś z przychodów z rozliczeń z lat ubiegłych (pozycja R.3.3 załącznika nr 1), ze spłacanych pożyczek (pozycja R.3.2 załącznika nr 1). W dalszej kolejności spłata długu finansowana jest nowo zaciąganimi długami (pozycja R.3.1 załącznika nr 1).

Pozycja D w załączniku Nr 2 zawiera szacowane wartości planowanych dochodów bieżących powiększonych o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych oraz wolne środki, o których mowa w art. 217 ust 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych (uofp).

Pozycja W.1 zawiera określenie spełnienia warunku zapisanego w art. 242 uofp, który stanowi, że planowane wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. W całym okresie prognozy, warunek ten jest spełniony.

Aktualnie obowiązujące przepisy prawne odwołują się do zasad określonych w art. 169-171 ustawy o finansach publicznych z 2005 roku. Oznacza to, iż progi wskaźnika zobowiązań (15 %) i wskaźnika zadłużenia (60 %) prawnie obowiązywać będą jeszcze w 2013 roku.

W pozycjach załącznika nr 2:

- W.2 *Wskaźnik zobowiązań*,
- W.3 *Wskaźnik poziomu zadłużenia*,

przedstawiono obliczone wskaźniki dla 2013 roku. Wskaźniki te nie przekraczają prawnie dopuszczalnych progów.

Składniki relacji, o której mowa w art. 243 uofp – odnoszącej się do planowanego wskaźnika zobowiązań i do stosunku średniej arytmetycznej z ostatnich trzech lat nadwyżek operacyjnych powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku do dochodów ogółem – zawierają następujące pozycje załącznika nr 2:

- W.4 *Wskaźnik zobowiązań* (o których mowa w ust. 3 art. 243 uofp),
- oraz W.5 *Średnia arytmetyczna z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu.*

Natomiast ocenę spełnienia tego warunku, zawiera pozycja W.6 załącznika Nr 2. Ocena ta określona została jako „OK.” – tj. warunek jest spełniony lub „Przekroczenie” – tj. warunek nie został spełniony.

W 2013 r. ocena ta jest negatywna („Przekroczenie”). Jest to dopuszczalne, bowiem art.121 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. *Przepisy wprowadzające nową ustawę o finansach publicznych*, stanowi, iż zapisy art. 243 uofp będą miały zastosowanie po raz pierwszy do uchwały budżetowej na rok 2014. W latach 2014-2052 warunek ten jest spełniany („OK.”).



