

OBJAŚNIENIA

CZĘŚĆ A Objasnienia 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 2043.

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.

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.

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.

Począwszy od 2025 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 latach 2025-2046 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 przeznaczone 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 szalatu 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 | 24 579 100 | 1 429 170 | 2 666 664 | 255 435 | 1 809 480 |
| 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 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,
- 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 urządzeń.

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 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 Łągowicka | 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 | 1 000 000 | 37 060 000 | 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 000000 |
| 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 – 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 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 9 796 558 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 oraz emisji obligacji. Zakłada się, że będą one pozyskiwane w latach 2024-2025. Planowane do zaciągnięcia kredyty oraz emisje obligacji założono z karencjami w ich spłacie od 3 do 5 lat i okresem zapadalności od 8 do 15 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 oraz z kredytu o planowanym okresie zapadalności wynoszącym 12 lat i karencji 4 letniej.

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). 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, które do czasu sporządzenia sprawozdań z wykonania budżetu za 2023 r., przyjęto na podstawie uchwały Nr CXXIV/3379/23 Rady Miasta Krakowa z dnia 6 grudnia 2023 r. (*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 nieznaczny 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.