

## OBJAŚNIENIA

### **CZĘŚĆ A   Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Krakowa na lata 2017-2052**

#### **1.   Uwagi ogólne**

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 2017-2052, 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 2017-2052” 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 2052 roku, część zaś w minimalnym okresie, tj. obejmującym rok budżetowy oraz trzy kolejne lata.

Przy konstruowaniu WPF założono, że dług Miasta będzie spłacony do roku 2041. 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.

#### **2.   Wskaźniki makroekonomiczne**

Punktem wyjścia przy określaniu poziomu wskaźników makroekonomicznych w prognozie były założenia zawarte w dokumentach rządowych, tj. *Wieloletnim Planie Finansowym Państwa 2016-2019, Projekcie Budżetu Państwa na 2017 r., Wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego, Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw*, w prognozach banku centralnego i banków komercyjnych zweryfikowane w oparciu o analizy własne w zakresie wykonania budżetu Miasta w latach poprzednich.

Wysokość wskaźników: inflacji i PKB w poszczególnych latach dodatkowo zweryfikowano w oparciu o analizy własne oraz prognozy banków komercyjnych.

W przypadku stóp procentowych (WIBOR), w latach 2017–2022 założono nieznaczną tendencję wzrostową, stabilizującą się od 2023 roku na poziomie roku 2022. Przyjęto ostrożniejszą niż w dokumentach rządowych prognozę kursu EUR/PLN, zakładając w 2018 roku jego nieznacznego spadek w stosunku do poziomu z roku 2017 oraz utrzymując od 2019 roku jego wysokość na poziomie roku 2018. Prowizje i marże zostały zróżnicowane w zależności od zakładanego okresu zapadalności kredytów lub terminu wykupu obligacji.

### **3. Dochody**

Dochody ogółem (*pozycja 1 w Załączniku nr 1*) w 2017 roku przyjęto na poziomie zaplanowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2017. Prognozowany w poszczególnych latach 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 2017 roku przyjęto na poziomie zaplanowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2017, natomiast w latach 2018-2020 - zgodnie z prognozami jednostek realizujących poszczególne tytuły dochodowe. Od 2021 roku poziom dochodów bieżących skorelowany został z przyjętymi wskaźnikami PKB. Spadek dochodów bieżących w 2021 roku wynika przede wszystkim z nieuwzględniania w nich od ww. roku dochodów związanych z realizacją rządowego Programu „Rodzina 500 plus”. Dochody bieżące z tytułu środków bezzwrotnych (*uwzględnione w pozycji 1.1.5 Załącznika nr 1*) przyjęto na poziomie wynikającym z harmonogramów ich pozyskiwania w latach 2017 - 2023.

Dochody majątkowe (*pozycja 1.2 w Załączniku nr 1*) w 2017 roku przyjęto na poziomie zaplanowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2017. Dynamika kształtowania się dochodów majątkowych w latach objętych prognozą jest zmienna i wynika przede wszystkim z szacowanych wpływów ze sprzedaży majątku oraz dochodów z tytułu środków bezzwrotnych związanych z realizacją przedsięwzięć inwestycyjnych. W zakresie dochodów ze sprzedaży majątku (*pozycja 1.2.1 w Załączniku nr 1*) od 2020 roku 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 harmonogramów ich pozyskiwania w latach 2017-2029.

### **4. Wydatki**

Wydatki ogółem (*pozycja 2 w Załączniku nr 1*) w 2017 roku przyjęto na poziomie zaplanowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2017. Poziom wydatków ogółem jest wypadkową zmian w zakresie 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 prognozowanej nadwyżce operacyjnej.

Wydatki bieżące (*pozycja 2.1 w Załączniku nr 1*) w 2017 roku przyjęto na poziomie zaplanowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2017. W latach 2018-2020 zaplanowano wzrost wydatków bieżących, które w 2021 roku odnotowują znaczący spadek, wynikający przede wszystkim z nieuwzględniania w nich od ww. roku wydatków związanych z realizacją rządowego Programu „Rodzina 500 plus”. W latach 2022-2030 zakłada się ponownie tendencję wzrostową wydatków bieżących, która od 2031 roku przechodzi w spadek utrzymujący się do 2042 roku. W końcowych latach objętych prognozą, tj. 2043-2052, zaplanowano nieznacznego wzrost wydatków bieżących.

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 kursu walut.

W ramach wydatków bieżących zaplanowano środki wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia (pozycja 11.3.1 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 2.1.1. 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” oraz udzielone w 2015 r. poręczenia spłaty kredytów dla Szpitala Specjalistycznego im. S. Żeromskiego w Krakowie oraz dla Szpitala im. G. Narutowicza w Krakowie.

w zł.

| Rok  | Poręczenia dla TBS | Poręczenie dla KHK | Poręczenie dla Szpitala im. S. Żeromskiego | Poręczenie dla Szpitala im. G. Narutowicza. |
|------|--------------------|--------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 2017 | 753 908            | 15 950 200         | 3 000 000                                  | 1 999 920                                   |
| 2018 | 756 280            | 28 754 300         | 6 000 000                                  | 3 499 920                                   |
| 2019 | 770 818            | 28 058 500         | 6 000 000                                  | 3 499 920                                   |
| 2020 | 781 843            | 27 362 600         | 6 000 000                                  | 3 499 920                                   |
| 2021 | 793 662            | 26 666 700         | 6 500 000                                  | 3 499 920                                   |
| 2022 | 805 662            | 25 970 900         | -                                          | 3 499 920                                   |
| 2023 | 817 848            | 25 275 000         | -                                          | 3 499 920                                   |
| 2024 | 524 314            | 24 579 100         | -                                          | 3 499 920                                   |
| 2025 | 531 439            | 23 883 300         | -                                          | 3 499 920                                   |
| 2026 | 538 661            | 23 187 400         | -                                          | -                                           |
| 2027 | 545 980            | 22 491 500         | -                                          | -                                           |
| 2028 | 553 400            | 21 795 600         | -                                          | -                                           |
| 2029 | 560 920            | 21 099 800         | -                                          | -                                           |
| 2030 | 568 542            | 20 403 900         | -                                          | -                                           |
| 2031 | 301 774            | -                  | -                                          | -                                           |
| 2032 | 305 875            | -                  | -                                          | -                                           |

W ramach wydatków bieżących ogółem 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 2017 roku przyjęto na poziomie zaplanowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2017. Wydatki majątkowe w latach 2017-2030 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 2017). W latach 2017–2041 w wydatkach majątkowych uwzględniono również kwoty dokapitalizowania spółek miejskich w związku z realizowanymi przez nie projektami inwestycyjnymi.

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

w tys. zł.

| Rok       | Hala<br>Widowiskowo -<br>Sportowa w<br>Czyżynach | Trasa<br>Łagiewnicka | Parkingi<br>kubaturowe | Zakład<br>Termicznego<br>Przekształcenia<br>Odpadów w<br>Krakowie<br>(ZTPO) |
|-----------|--------------------------------------------------|----------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 2017      | 39 000                                           | 0                    | 10 000                 | 10 653                                                                      |
| 2018      | 37 600                                           | 0                    | 10 000                 |                                                                             |
| 2019      | 36 200                                           | 0                    | 10 000                 |                                                                             |
| 2020      | 34 800                                           | 0                    | 10 000                 |                                                                             |
| 2021      | 33 400                                           | 70 131               | 10 000                 |                                                                             |
| 2022      | 31 900                                           | 64 466               | 10 000                 |                                                                             |
| 2023      | 30 500                                           | 67 599               | 10 000                 |                                                                             |
| 2024      | 29 100                                           | 64 466               | 10 000                 |                                                                             |
| 2025      | 27 700                                           | 64 466               | 10 000                 |                                                                             |
| 2026      | 26 300                                           | 64 591               | 10 000                 |                                                                             |
| 2027      | 24 900                                           | 64 591               | 10 000                 |                                                                             |
| 2028-2041 | -                                                | 817 522              | -                      |                                                                             |

## 5. Wynik budżetu

Wynik budżetu (pozycja 3 w Załączniku nr 1) jest różnicą pomiędzy dochodami ogółem a wydatkami ogółem.

W latach 2017-2019 planowany jest ujemny wynik budżetu (deficyt budżetowy), natomiast w latach 2020-2041 przewiduje się zamknięcie kolejnych budżetów nadwyżką. Od roku 2042 zaplanowano budżet zrównoważony (równowagę budżetową).

## **6. Przychody**

Na przychody składają się: przychody zwiększające dług, tj. kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych (*pozycja 4.3 w Załączniku nr 1*), wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 uofp (*pozycja 4.2 w Załączniku nr 1*) oraz inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu (*pozycja 4.4 w Załączniku nr 1*).

Przychody zwrotne uwzględnione zostały w formie planowanych do zaciągnięcia kredytów oraz emisji obligacji. Planuje się, że będą one pozyskiwane w latach 2017-2020, w roku 2026 oraz w latach 2031-2032. Planowane do zaciągnięcia kredyty zaplanowano z karencjami w ich spłacie (do 5 lat karencji). Przychody w 2017 roku z tytułu nowych kredytów oraz zakładanej emisji obligacji, zaplanowane w ramach ustalonego uchwałą budżetową limitu zobowiązań, będą wykorzystane na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji obligacji oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek. Przychody z długu są przeznaczone m.in. na finansowanie deficytu budżetowego przewidywanego w latach 2017-2019.

Wolne środki jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikające z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych, kredytów i pożyczek z lat ubiegłych wykazywane są jedynie w 2017 roku (*pozycja 4.2 w Załączniku nr 1*).

W pozycji 4.4 „Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu” ujmowane są przychody ze spłat udzielonych przez Miasto pożyczek. Przychody te zaplanowano w latach 2017-2018, zgodnie z harmonogramem ich spłat.

W okresie objętym prognozą nie planuje się przychodów z prywatyzacji.

## **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*). W związku z planowanym przesunięciem spłaty rat trzech kredytów (z 2019 roku na rok 2018), rozchody w tych latach zostały odpowiednio: skorygowane.

Przy określaniu poziomu rat kapitałowych kredytu zaciągniętego w walucie obcej (kredyt w EBI) uwzględniono przyjęte założenia odnośnie kształtowania się kursu EUR/PLN.

Rok 2041 jest ostatnim rokiem prognozy, w którym planowana jest spłata zobowiązań dłużnych.

W 2017 r. przewiduje się udzielenie pożyczki spółce miejskiej Trasa Łagiewnicka S.A., przy założeniu jej spłaty do 30.11.2017 r. (*pozycja 5.2 w Załączniku Nr 1*).

## **8. Kwota długu, sposób jego finansowania i relacje, o której 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). Jednak z uwagi na fakt, iż w portfelu długu Krakowa znajduje się jeszcze jeden kredyt w EUR, którego kurs ulega

zmianom, faktyczna kwota długu wykazana na koniec danego roku, nie musi być wprost wynikiem działania, zgodnie z wyżej przytoczoną formułą.

W okresie prognozy kwota długu jest wypadkową kwot nowo zaciąganych kredytów i poziomu zaplanowanych spłat zaciągniętych wcześniej zobowiązań. Prognozuje się, iż od 2020 zaciągany dług będzie rok rocznie niższy, niż spłata zaciągniętych wcześniej zobowiązań, w efekcie czego kwota długu w 2041 roku będzie wynosiła zero.

We wszystkich latach prognozy spełniony jest warunek wynikający z art. 242 ustawy o finansach publicznych, tj. dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową oraz tzw. wolne środki przewyższają planowane wydatki bieżące (*pozycja 8.1 i 8.2 Załącznika nr 1*).

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).

Składniki relacji, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych – 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 pozycje 9.4 i 9.6 Załącznika nr 1:

- 9.4 *Wskaźnik zobowiązań* (o których mowa w ust. 3 art. 243 uofp),
- 9.6 i 9.6.1 *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 zawierają pozycje 9.7 i 9.7.1 Załącznika nr 1. Ocena ta określona jest w całym okresie prognozowania jako „tak” – tj. warunek jest spełniony.

## **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**

We wszystkich latach prognozy, w których występuje nadwyżka budżetowa, przeznaczana będzie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (*pozycja 10.1 w Załączniku nr 1*).

## **11. Informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych**

W latach 2018-2020 założono nieznacznego wzrost wydatków bieżących na wynagrodzenia i składki oraz wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego.

Wydatki na realizację przedsięwzięć zaplanowano zgodnie z harmonogramami ich realizacji.

## **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 uofp 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 uofp przyjęto zgodnie z założonymi harmonogramami ich realizacji.

## **13. Dane uzupełniające o długu i jego spłacie**

W okresie objętym Wieloletnią Prognozą Finansową Miasta Krakowa, z uwagi na brak wydatków związanych z zobowiązaniami wymagalnymi z lat poprzednich oraz umowami zaliczonymi do tytułów dłużnych wliczanych do państwowego długu publicznego innymi niż wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji, nie planuje się kwot wydatków zmniejszających dług z tego tytułu.

W pozycji 14.4 w Załączniku nr 1 „Wynik operacji niekasowych wpływających na kwotę długu” w 2018 roku wykazano różnice kursowe, związane z kredytem w EUR zaciągniętym w Europejski Banku Inwestycyjnym.