

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 podpisaną w 2012 roku umową 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 *Dochody 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 zaciąganyymi 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.”).

PRACOWNIK
MIASTA KRAKOWA
Lesław Tęciak

DYREKTOR BIURA
TABINIKA
Anna Kwiatkiewicz

