

Załącznik Nr 3
do autopoprawki Prezydenta Miasta Krakowa
stanowiącej załącznik do Zarządzenia Nr
Prezydenta Miasta Krakowa z dnia

Załącznik Nr 3
do Uchwały Nr
Rady Miasta Krakowa
z dnia

OBJAŚNIENIA

CZĘŚĆ A Objaśnienia wartości przyjętych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Krakowa na lata 2015-2052

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 2015-2052, spełniając tym samym wymóg art. 227 uofp. 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 2015-2052” jest tożsamy z okresem, na jaki zaplanowano limity wydatków na przedsięwzięcia.

WPF określa w długookresowej perspektywie dochody i wydatki oraz przychody i rozchody budżetu Miasta w poszczególnych latach prognozy.

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 2039. Poziom dochodów i wydatków ogółem w poszczególnych latach wynika z prognozowanej sytuacji makroekonomicznej, w szczególności z założonych wskaźników inflacji, a w przypadku wybranych tytułów dochodowych – dodatkowo z ich skorelowania z szacowanym wzrostem PKB.

Z uwagi na bardzo dużą trudność realistycznego planowania w perspektywie przekraczającej 10 lat, od 2024 r. dynamika zmian podstawowych wielkości budżetowych przyjęta została na min. poziomie.

2. Wskaźniki makroekonomiczne

Punktem wyjścia przy określaniu poziomu wskaźników makroekonomicznych w prognozie były założenia zawarte w dokumentach rządowych, tj. *Wieloletnim Planie Finansowym Państwa 2014-2017*, *Projekcie Budżetu Państwa na 2015 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.

Założono, iż w latach 2016-2017 inflacja utrzyma się na stałym poziomie, a następnie od 2018 r. do 2023 r. będzie się nieznacznie obniżać. Od 2024 roku założono zerowy wskaźnik inflacji. W latach 2017-2023 prognozuje się nieznaczne obniżenie wskaźnika PKB, natomiast od 2024 utrzymano stały jego poziom.

Założono nieznaczny wzrost stóp procentowych w latach 2015-2022, natomiast od 2023 roku utrzymano ich wysokość na poziomie roku 2022.

W latach 2016-2018 założono tendencję spadkową kursu EUR/PLN, a od 2019 r. przyjęto stały jego poziom. Prowizje i marże zostały zróżnicowane w zależności od zakładanego okresu zapadalności kredytu.

3. Dochody

Planowane dochody ogółem (*pozycja 1 załącznika nr 1*) przyjęto w 2015 r. na poziomie określonym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2015. Dochody w latach 2016 – 2018 przyjęto zgodnie z prognozami jednostek realizujących poszczególne tytuły dochodowe. Poziom dochodów w poszczególnych latach prognozy jest wypadkową zmian dochodów bieżących i majątkowych. W okresie od 2016 r. do ostatniego roku prognozy dochody ogółem utrzymują tendencję wzrostową. Wyjątkiem są lata: 2018 oraz 2022, w których występuje spadek dochodów wynikający z przyjętego harmonogramu pozyskiwania środków bezzwrotnych na realizację inwestycji.

Planowane dochody bieżące (*pozycja 1.1 załącznika nr 1*) przyjęto w 2015 r. na poziomie określonym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2015. Poziom dochodów bieżących w latach 2015-2018 wynika z prognozy jednostek realizujących poszczególne tytuły dochodowe, natomiast od 2019 r. skorelowany jest z przyjętymi wskaźnikami inflacji oraz PKB. Od 2016 r. przewiduje się systematyczny wzrost dochodów bieżących, przy czym od 2024 r. - na niewielkim, stałym poziomie. Dochody bieżące z tytułu środków bezzwrotnych związane z planowaną realizacją przedsięwzięć (*pozycja 1.2.2 załącznika nr 1*) przyjęto w wielkościach zgodnych z harmonogramem ich pozyskiwania w latach 2015-2017.

Planowane dochody majątkowe (*pozycja 1.2 załącznika nr 1*) przyjęto w 2015 r. na poziomie określonym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2015. Dynamika dochodów majątkowych w latach objętych prognozą kształtuje się na zróżnicowanym poziomie, związanym przede wszystkim z szacowanymi wpływami ze sprzedaży majątku oraz dochodami z tytułu środków bezzwrotnych, związanymi z planowaną realizacją przedsięwzięć inwestycyjnych. W całym okresie prognozy, za wyjątkiem 2016 r., przyjęto spadkową tendencję w zakresie dochodów ze sprzedaży majątku (*pozycja 1.2.1 załącznika nr 1*), wynikającą ze zmniejszającego się zasobu nieruchomości gminnych możliwych do zaoferowania na sprzedaż. Dochody majątkowe z tytułu środków bezzwrotnych związane z planowaną realizacją przedsięwzięć inwestycyjnych (*pozycja 1.2.2 załącznika nr 1*) przyjęto, zgodnie z harmonogramem ich pozyskiwania w latach 2015-2029.

4. Wydatki

Planowane wydatki ogółem (*pozycja 2 załącznika nr 1*) przyjęto w 2015 r. na poziomie określonym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2015. Poziom wydatków ogółem jest wypadkową zmian wydatków bieżących i majątkowych, a ich 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 prognozowanemu poziomowi nadwyżki operacyjnej.

Planowane wydatki bieżące (*pozycja 2.1 załącznika nr 1*) w 2015 r. przyjęto zgodnie z budżetem Miasta Krakowa na 2015 rok. W latach 2017-2052 założono ogólną tendencję wzrostową wydatków bieżących (z wyłączeniem kwot na obsługę długu i poręczenia).

Wydatki bieżące na obsługę długu (*pozycja 2.1.3 załącznika 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 załącznika nr 1*) wyszczególnione 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 roczny charakter składających się na niego zadań (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 2.1.1. załącznika nr 1*) uwzględniają: podpisane przed 2003 r. umowy poręczeń spłat kredytów dla Towarzystw Budownictwa Społecznego, podpisaną w 2012 r. umowę poręczenia pożyczki udzielonej przez Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Krakowskiemu Holdingowi Komunalnemu SA na realizację projektu z udziałem środków UE pn. „Program Gospodarki Odpadami Komunalnymi w Krakowie - budowa Zakładu Termicznego Przekształcania Odpadów”, udzielone w 2015 r. poręczenie spłaty kredytu dla Szpitala Specjalistycznego im. S. Żeromskiego w Krakowie oraz planowane do udzielenie w 2015 r. poręczenie spłaty kredytu 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. |
|------|--------------------|--------------------|--|---|
| 2015 | 748 156 | 9 450 000 | 2 243 217 | 2 500 800 |
| 2016 | 759719 | 30 146 100 | 2 204 417 | 3 499 920 |
| 2017 | 772 155 | 29 450 200 | 7 076 700 | 3 499 920 |
| 2018 | 784 960 | 28 754 300 | 6 843 900 | 3 499 920 |
| 2019 | 797 984 | 28 058 500 | 6 611 100 | 3 499 920 |
| 2020 | 811 229 | 27 362 600 | 6 378 300 | 3 499 920 |
| 2021 | 824 701 | 26 666 700 | 6 636 608 | 3 499 920 |
| 2022 | 838 403 | 25 970 900 | | 3 499 920 |
| 2023 | 852 338 | 25 275 000 | | 3 499 920 |
| 2024 | 550 815 | 24 579 000 | | 3 499 920 |
| 2025 | 558 816 | 23 883 300 | | 3 499 920 |
| 2026 | 566 934 | 23 187 400 | | |
| 2027 | 575 169 | 22 491 500 | | |
| 2028 | 583 525 | 21 795 600 | | |
| 2029 | 592 001 | 21 099 800 | | |
| 2030 | 600 793 | 20 403 900 | | |

| | | | | |
|------|---------|--|--|--|
| 2031 | 319 458 | | | |
| 2032 | 324 374 | | | |

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,
- remontów,
- usług telekomunikacyjnych (telefony stacjonarne, komórkowe, internet, przesył danych),
- usług bankowych, ratingu itp.,
- badania sprawozdań finansowych,
- usług serwisowych sprzętu biurowego,
- ochrony obiektów, ubezpieczenia majątku,
- utrzymania czystości, badań lekarskich,
- szkolenia pracowników,
- administrowania i hostingu systemów informatycznych,
- zakupu materiałów biurowych.

Planowane wydatki majątkowe (*pozycja 2.1 załącznika nr 1*) w 2015 r. przyjęto na poziomie określonym w budżecie Miasta Krakowa na 2015 rok. Wydatki majątkowe w latach 2015-2030 przyjęto 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 2015) oraz dokapitalizowanie spółek miejskich w związku z realizowanymi przez nie projektami inwestycyjnymi.

Udziały w spółkach związane są z realizacją inwestycji przez dwie spółki miejskie:

- Miejskie Przedsiębiorstwo Komunikacyjne S.A., które realizuje projekt „Zintegrowany transport publiczny w aglomeracji krakowskiej etap II”.
- Agencję Rozwoju Miasta S.A, która zrealizowała zadanie „Hala Widowiskowo - Sportowa w Czyżynach”. Wysokość kwot dokapitalizowania z przeznaczeniem na spłatę kredytu zaciągniętego przez spółkę na sfinansowanie realizacji inwestycji wynika z uchwały Rady Miasta Krakowa LXXXIV/1101/09 Rady Miasta Krakowa z dnia 4 listopada 2009 r. (z późn. zm.)

w tys. zł.

| Rok | „Zintegrowany transport publiczny w aglomeracji krakowskiej etap II” | Hala Widowiskowo - Sportowa w Czyżynach |
|------|--|---|
| 2015 | 13 300 | 43 400 |
| 2016 | | 39 700 |
| 2017 | | 39 000 |
| 2018 | | 37 600 |
| 2019 | | 36 200 |
| 2020 | | 34 800 |
| 2021 | | 33 400 |

| | | |
|------|--|--------|
| 2022 | | 31 900 |
| 2023 | | 30 500 |
| 2024 | | 29 100 |
| 2025 | | 27 700 |
| 2026 | | 26 300 |
| 2027 | | 24 900 |

5. Wynik budżetu

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

W latach: 2015, 2018-2019, 2025-2029 planowany jest ujemny wynik budżetu (deficyt budżetowy); w pozostałych latach prognozy przewiduje się zamknięcie budżetu nadwyżką budżetową.

6. Przychody

Na przychody składają się przychody zwiększające dług: kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych (*pozycja 4.3 załącznika nr 1*) i niewpływające na przyrost zadłużenia Miasta: inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu (*pozycja 4.4 załącznika nr 1*).

Przychody zwrotne ujęte zostały w formie planowanych do zaciągnięcia kredytów, pożyczek i emisji obligacji. Przewiduje się, że przychody te będą pozyskiwane w latach 2015-2029. Nowe kredyty zaciągane w ramach ustalonego uchwałą budżetową limitu zobowiązań będą wykorzystane na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji obligacji oraz zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz ewentualne zabezpieczenie wkładu własnego i prefinansowanie (w części podlegającej refundacji) programów, projektów lub zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych. Poziom kwot w ramach nowo zaciąganych kredytów z przeznaczeniem zabezpieczenie wkładu własnego i prefinansowanie będzie wynikał z planowanych wydatków na realizację zadań rocznych oraz przedsięwzięć finansowanych z udziałem środków europejskich, ujętych odpowiednio w załączniku nr 13 do uchwały budżetowej („Wykaz zadań finansowanych i współfinansowanych oraz przewidzianych do finansowania i współfinansowania ze środków zagranicznych niepodlegających zwrotowi”) oraz w załączniku nr 2 do WPF („Wykaz przedsięwzięć wieloletnich Miasta Krakowa”).

Na inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu składają się przychody ze spłat wcześniej udzielonych przez Miasto pożyczek oraz przychody z rozliczeń z lat ubiegłych. Przychody ze spłat udzielonych przez Miasto pożyczek zaplanowano do roku 2018, zgodnie z harmonogramem ich spłat. Przychody z rozliczeń z lat ubiegłych prognozowane są w latach 2015-2033, przy czym od roku 2016 związane są one z udzielonymi przez Miasto poręczeniami.

Przychody z długu oraz przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu są przeznaczone na finansowanie pojawiającego się deficytu budżetowego.

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 przypadku spłaty kredytów w walutach obcych, przy określaniu poziomu rat kapitałowych uwzględniono przyjęte założenia odnośnie kształtowania się kursu walut.

Rok 2039 jest ostatnim rokiem prognozy, w którym planowana jest spłata zobowiązań dłużnych.

W całym okresie prognozy nie przewiduje się udzielania nowych pożyczek (*pozycja 5.2 załącznika 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 znajdują się jeszcze kredyty 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. Planuje się, iż w latach 2016-2017, 2019-2024, 2026 r oraz 2030-2038 prowadzona będzie polityka mająca na celu obniżenie kwoty długu. Prognozuje się, iż w latach tych zaciągany dług będzie niższy niż spłata zaciągniętych wcześniej zobowiązań.

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 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 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 zawiera pozycja 9.7 i 9.7.1 załącznika nr 1. Ocena ta określona została 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 załącznika Nr 1*).

11. Informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych

W latach 2015-2018 założono nieznaczny wzrost wydatków bieżących na wynagrodzenia i składki.

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 harmonogramem 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 harmonogramami ich realizacji.

W poz. 12.5 oraz 12.6 załącznika nr 1 zostały ujęte wydatki na wkład krajowy wynikające z zawartych po dniu 1 stycznia 2013 r. umów na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 uofp.

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.