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 2027 - 2049

1. Uwagi ogólne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Krakowa na lata 2027 - 2049 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 2027-2049, 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 2027-2049 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 2049 roku.

Przy konstruowaniu WPF założono, że dług Miasta będzie spłacony do roku 2049.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Krakowa na lata 2027 - 2049 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 w głównej mierze procesy legislacyjne, inflacja, dość wysoki poziom stóp procentowych, wzrost płacy minimalnej oraz mało stabilna sytuacja polityczna w kraju.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Krakowa poziom dochodów w poszczególnych latach wynika z prognozowanej sytuacji makroekonomicznej. Wybrane tytuły dochodowe skorelowano z założonymi wskaźnikami PKB i inflacji. 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. *Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw – aktualizacja wrzesień 2026 r., Projekcie Budżetu Państwa na 2027 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 2027 – 2037:

- dynamika realna Produktu Krajowego Brutto (PKB) w latach 2027 - 2028 wyniesie średnio 102,9%, w 2029 roku wyniesie 102,8% i w kolejnych latach będzie przyjmować tendencję spadkową, zakładając, iż w 2037 roku wyniesie 101,7%.
- średnioroczna dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2027 roku wyniesie 102,6 %, w 2028 roku nieznacznie spadnie do poziomu 102,5%, w 2029 roku przewiduje się również minimalny spadek do poziomu 102,4%, natomiast od 2030 roku 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 przewidywanej formy długu oraz okresu zapadalności kredytów, pożyczek 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 i inflacji.

Dochody ogółem (*pozycja 1 w Załączniku nr 1*) w 2027 roku przyjęto na poziomie planowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2027.

Dochody z podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT), podatku dochodowego od osób prawnych (CIT) oraz subwencji ogólnej na rok 2027 zostały przyjęte na poziomie zgodnym z informacją Ministra Finansów i Gospodarki. Wzrost planowanych dochodów w roku 2027 w stosunku do planowanych dochodów na dzień 1.01.2026 r. przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Plan 2026 *1.01.2026*	Projekt 2027	Różnica	%
1	*2*	*3*	*4*	*5*
I. Udział w podatek dochodowym od osób fizycznych	5 542 396 947	5 961 431 574	419 034 627	**7,56%**
II. Udział w podatku dochodowym od osób prawnych	589 496 746	631 440 259	41 943 513	**7,12%**
III. Subwencja ogólna	104 701 900	102 681 561	-2 020 339	**-1,93%**
RAZEM	**6 236 595 593**	**6 695 553 394**	**458 957 801**	**7,36%**

Ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnego opiera wielkość dochodów poszczególnych samorządów na udziałach w podatkach PIT i CIT. Premiuje ona samorządy silne gospodarczo, o szerokiej bazie podatkowej. Kraków jest jednym z nielicznych miast w Polsce, które ma dodatni przyrost liczby mieszkańców. Jego potencjał rozwojowy jest zdecydowanie większy niż innych miast województwa małopolskiego. Tylko kilka polskich miast może się w tym zakresie z nim równać. Dlatego przyjęto założenie o stopniowym zwiększaniu w kolejnych latach dochodów z tytułu udziału we wpływach z PIT. Założono następujące wzrosty dochodów w stosunku do roku poprzedzającego: w roku 2027 – 7,56%, w roku 2028 – 7,5%, w roku 2029 – 7,3%, w roku 2030 – 7,3%. Od roku 2031 przyjęto niższy wzrost dochodów z tego tytułu, oparty o wskaźnik procentowy, stanowiący sumę założonego poziomu inflacji i 50% poziomu PKB w danym roku. Szybsze przyrosty wpływów z PIT w latach 2027-2030 wynikają z analizy poziomu wynagrodzeń oraz wskaźnika zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw w latach poprzednich. W latach 2023–2026 krakowski rynek pracy przeszedł z fazy dynamicznej ekspansji w okres stabilizacji. Przeciętne wynagrodzenie brutto w sektorze przedsiębiorstw w Krakowie w latach 2023–2026 wykazywało silny trend wzrostowy, wynoszący na przestrzeni wymienionego okresu ok. 21,7%, dzięki czemu miasto regularnie zajmowało pierwsze miejsce w Polsce pod względem poziomu płac, wyprzedzając m.in. Warszawę i Gdańsk. Jednak mając świadomość, że utrzymanie tempa wzrostu płac w dłuższym okresie, na dotychczasowym poziomie, jest niemożliwe, dlatego założono stopniowe zmniejszenie tempa wzrostu wpływów z tego tytułu.

Poziom dochodów z tytułu udziału we wpływach z CIT w roku 2027 przyjęto zgodnie z informacją Ministerstwa Finansów. Należy zauważyć, że w roku 2027 wpływy z tytułu udziału w CIT zwiększyły się o 7,1% w porównaniu do roku 2026.

Natomiast w roku 2028 przyjęto założenie, że wpływy z tego tytułu, w stosunku do roku poprzedniego, wzrosną o 6,7%, w roku 2029 – 6,0%, a w roku 2030 – 6,0%. Od roku 2031 założono zwiększenie dochodów z tego tytułu o wskaźnik procentowy, stanowiący sumę prognozowanego poziomu PKB oraz 50% poziomu inflacji w danym roku.

Wzrost dochodów własnych, w stosunku do planu na dzień 1.01.2026 r., założono na poziomie 4,28%. W 2027 r. zostały zaplanowane zwroty z tytułu podatku VAT. Na podstawie doświadczeń z lat poprzednich oraz własnych, bieżących analiz, wyliczono, iż planowana wysokość zwrotu podatku z tytułu VAT zasili dochody własne budżetu Miasta w wysokości ok. 126,7 mln zł.

W związku z ustawą z dnia 18 września 2026 r. o zmianie ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o podatku od czynności cywilnoprawnych, Rada Miasta Krakowa planuje podjęcie uchwały w sprawie wprowadzenia opłaty miejscowej w miejscowości Kraków oraz określenia jej stawki i sposobu przekazywania informacji przez płatników. Od dnia 1 stycznia 2027 r. za noc świadczenia usługi zakwaterowania będzie pobierana opłata według jednolitej stawki wynoszącej 5 zł za noc. Przewiduje się, iż w 2027 r. wpływy z opłaty miejscowej zasilą dochody własne miasta w wysokości 50 mln zł.
Według nowych przepisów, dopuszczalność wprowadzenia opłaty miejscowej wiąże się z posiadaniem przez miejscowość walorów krajobrazowych oraz świadczeniem w niej usług zakwaterowania. Nie przewiduje już przesłanki korzystnych właściwości klimatycznych ani uzależnienia opłaty od celu pobytu.

Począwszy od 2027 roku, prognozowany w poszczególnych latach poziom dochodów przedstawia dodatnią dynamikę wzrostu dochodów. 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 2027 roku przyjęto na poziomie zaplanowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2027. Natomiast w latach 2028-2030 zaplanowano zgodnie z prognozami jednostek realizujących poszczególne tytuły dochodowe. Od 2031 roku poziom dochodów bieżących skorelowany został z przyjętymi wskaźnikami PKB i inflacji. Dochody bieżące z tytułu środków bezzwrotnych, zarówno krajowych jak i zagranicznych (*uwzględnione w pozycji 1.1.4 w Załączniku nr 1*), przyjęto na poziomie wynikającym z harmonogramów ich pozyskiwania w latach 2027 - 2030.

Dochody majątkowe (*pozycja 1.2 w Załączniku nr 1*) w 2027 roku przyjęto na poziomie zaplanowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2027. 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 2027 roku (*pozycja 1.2.1 w Załączniku nr 1*) wykazano na poziomie niższym niż zaplanowany w budżecie Miasta Krakowa na rok 2027 (Budżet Miasta Krakowa na rok 2027 część I - I. Dochody - UZASADNIENIE do budżetu Miasta Krakowa na rok 2027). Różnica wynika ze sposobu obliczania danych. Zgodnie z metodologią opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Jednostek Samorządu Terytorialnego, w pozycji tej wykazuje się dochody klasyfikowane w paragrafach: 454, 702, 729. W Budżecie Miasta Krakowa na rok 2027 w pozycji „sprzedaż majątku", oprócz wyżej wymienionych paragrafów, ujęte są również dochody wykazane w paragrafie 730 P*rzekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności.*

W roku 2027 dochody ze sprzedaży majątku planuje się na poziomie niższym o 58,6% w stosunku do roku wcześniejszego, co powoduje ukształtowanie się dochodów z tego tytułu na poziomie ok. 31,7 mln zł. W roku 2028 zakłada się kolejny spadek dochodów z tego tytułu o 21,8%. Od 2029 roku zaplanowano stały spadek dochodów tytułu sprzedaży majątku o ok. 4%, licząc rok do roku. Tendencja spadkowa dochodów ze sprzedaży majątku jest

wynikiem 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 2027-2029. 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 2027 roku przyjęto na poziomie planowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2027. 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).*

W związku z wejściem w życie z dniem 1 stycznia 2027 r. zmiany rozporządzenia Ministra Finansów i Gospodarki w sprawie szczegółowej klasyfikacji dochodów, wydatków, przychodów i rozchodów oraz środków pochodzących ze źródeł zagranicznych, zasadniczo przebudowuje się sposób klasyfikacji wydatków. Wprowadza się uporządkowany wykaz paragrafów oraz ich przypisanie do nowych grup. Zmienia się również podejście do klasyfikowania zakupów środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych. Wartość nabywanego składnika przestaje być kryterium rozstrzygającym o zaliczeniu wydatku do wydatków majątkowych.
W wyniku wprowadzonych zmian w klasyfikacji budżetowej następuje przesunięcie części dotychczasowych wydatków na zakupy z bieżących na majątkowe. Kwota przeniesienia wydatków wynosi 25,5 mln zł.

Wydatki bieżące (*pozycja 2.1 w Załączniku nr 1*) w 2027 roku przyjęto na poziomie planowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2027.

W związku z racjonalizowaniem wydatków i wprowadzeniem planu oszczędnościowego, w 2027 roku Miasto ogranicza wydatki bieżące m.in. na funkcjonowanie Kancelarii Prezydenta Miasta Krakowa, a także na działania promocyjne, które nie przynoszą wymiernych korzyści mieszkańcom. Ponadto, w ramach cięcia wydatków bieżących obniża się o 75% wielkości zmiennych składników wynagrodzenia. Dotyczy to wszystkich pracowników Urzędu Miasta Krakowa oraz w największych jednostek miejskich. Zmiana sposobu wynagradzania nie dotknie jedynie pracowników Straży Miejskiej, Miejskich Ośrodków Pomocy Społecznej oraz jednostek oświatowych.

W 2027 roku następuje zmniejszenie wydatków bieżących w stosunku do roku 2026.

W latach 2028-2048 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 również:

- 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 przeznaczane 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 2023 r. umowę poręczenia spłaty kredytu dla Szpitala im. G. Narutowicza w Krakowie,
- planowane do udzielenia w 2027 r. poręczenie spłaty kredytu w rachunku bieżącym 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 Szpitala im. G. Narutowicza (II)	Poręczenie dla Szpitala im. G. Narutowicza (III)
2027	874 127	22 400 592	2 450 000	2 666 664	1 809 480	10 000 000
2028	867 360	21 704 722	2 450 000	2 666 664	1 809 480	--
2029	954 100	21 008 852	2 450 000	2 666 664	1 809 480	-
2030	1 038 870	15 172 018	2 450 000	2 666 664	1 809 480	-
2031	563 647	-	2 617 068	2 666 664	1 809 480	-
2032	578 129	-	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 2027 roku przyjęto na poziomie zaplanowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2027. W porównaniu do planowanego wykonania za 2026 rok, wydatki majątkowe w 2027 roku zmniejszyły się o ok. 145 mln zł.

Wydatki majątkowe w latach 2027- 2049 zaplanowano na poziomie umożliwiającym realizację przedsięwzięć inwestycyjnych, ujętych w Załączniku Nr 2 „Wykaz przedsięwzięć wieloletnich Miasta Krakowa".

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

w zł

Rok	Trasa Łagiewnicka	Przygotowanie terenów dla realizacji inwestycji strategicznych	Krakowskie Centrum Muzyki	ICE Kraków	Miejska Społeczna Inicjatywa Mieszkaniowa Sp. z o.o.
2027	72 319 000	2 000 000	7 500 000	10 500 000	1 500 000
2028	69 660 000	-	-	-	1 500 000
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	-	-	-	-

W porównaniu do danych z Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Krakowa na lata 2026 – 2048 z późniejszymi zmianami, w 2027 r. udziały w spółach spadły o 6,9 mln zł.

5. Wynik budżetu

Wynik budżetu (*pozycja 3 w Załączniku nr 1*) jest różnicą pomiędzy dochodami ogółem a wydatkami ogółem. W latach 2027-2028 planowany jest ujemny wynik budżetu (deficyt budżetowy), który wynika w głównej mierze z założonego programu inwestycyjnego.
W latach 2029-2049 przewiduje się natomiast 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 2027 – 2037 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 2027 roku w pozycji tej wykazuje się przychody w wysokości 29 000 000 zł.
  W związku z niewykorzystanymi dochodami w 2026 roku, przeznaczonymi na Strefę Czystego Transportu w Krakowie, środki przechodzą na kolejny rok i zostają wykazane jako przychody 2027 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 pozycji tej, w 2027 roku i w latach następnych, nie zaplanowano przychodów.
- 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 2027 – 2028 oraz 2037 - 2046, 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 2027 roku i w latach następnych, w pozycji tej nie zaplanowano przychodów.

Nowe przychody zwrotne w WPF uwzględnione zostały w formie planowanych do zaciągnięcia kredytów, pożyczek, w tym pożyczek preferencyjnych oraz emisji obligacji. Zakłada się, że będą one pozyskiwane w latach 2027 – 2037. Planowane do zaciągnięcia kredyty, pożyczki oraz emisje obligacji założono z karencjami w ich spłacie do 18 lat i okresem zapadalności do 20 lat. Przychody zwrotne będą wykorzystane między innymi na finansowanie planowanego na lata 2027 – 2028 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 2027 roku, zaplanowane w ramach ustalonego uchwałą budżetową limitu zobowiązań, będą pozyskane z emisji obligacji długoterminowych tj. obligacji z terminem wykupu po 19 latach, przy karencji wynoszącej 11 lat, z kredytu o planowanym okresie zapadalności wynoszącym 15 lat i karencji 10 letniej oraz z pożyczek komercyjnych i preferencyjnych, pochodzących z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie. Zaplanowane pożyczki założono z okresami zapadalności wynoszącymi 17 i 19 lat przy karencjach liczących odpowiednio 2 i 11 lat.

Środki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie przeznaczone są na uzupełnienie montażu finansowego przedsięwzięć:

- ZIS/S1.5/25 OSKF Orzeł Sidzina, WLKS Krakus - odnawialne źródła energii,
- ZIS/S1.8/25 KKW 1929 - Przystań Bagry, Hala Widowiskowo-Sportowa Suche Stawy - odnawialne źródła energii,
- ZIS/S1.7/26 Kompleksowa modernizacja instalacji oświetlenia Stadionu Miejskiego im. Józefa Piłsudskiego w Krakowie wraz z robotami towarzyszącymi,
- ZIS/S1.14/26 Kompleksowa modernizacja instalacji oświetlenia Stadionu Miejskiego im. H. Reymana (Synerise Arena) w Krakowie wraz z robotami towarzyszącymi,
- ZDMK/T1.64/25 SMART – Modernizacja systemu oświetlenia publicznego wraz z instalacją usług typu smart na terenie Miasta Krakowa.

Planowane środki z pożyczek WFOŚIGW na modernizację stadionów w łącznej wysokości 27 385 945 zł, wypłacane w transzach, zarówno w 2026 roku (w wysokości 7 317 072 zł) jak i w 2027 roku (w wysokości 20 068 873 zł) oraz środki na modernizację systemu oświetlenia w łącznej wysokości 13 950 745 zł, wypłacane w transzach, zarówno w 2027 roku (w wysokości 7 130 033 zł) jak i w 2028 roku (w wysokości 6 820 712 zł), zostały ujęte w załączniku nr 1.

Ponadto, w 2026 r. zostały podpisane umowy, dotyczące zaciągnięcia preferencyjnych pożyczek z Krajowego Planu Odbudowy i Wspierania Odporności (KPO). Środki z preferencyjnych pożyczek KPO, w łącznej wysokości 45 527 783 zł, będą uruchamiane w latach 2027 – 2028, zgodnie z harmonogramem realizacji przedsięwzięć. W konsekwencji, w załączniku nr 1 wykazuje się przychody zwrotne z tego tytułu w wysokości 23 599 365 zł w roku 2027 oraz 21 928 418 zł w 2028 roku.
Środki, o których mowa powyżej, będą przeznaczone na współfinansowanie następujących przedsięwzięć, ujętych w załączniku nr 2:

- Cyfrowy Bliźniak Zieleni Miejskiej,
- ZDMK/A1.7/26 Wdrożenie systemów cyberbezpieczeństwa (SIEM i Bitdefender) oraz modernizacja infrastruktury IT,
- ZDMK/A1.6/26 Modernizacja serwerowni z kontrolą dostępu oraz budowa zapasowej serwerowni (DR site),
- ZDMK/O1.2z/26 Cyfrowy Bliźniak Zieleni Miejskiej.

7. Rozchody

Rozchody ustalono zgodnie z planowanymi 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 w Załączniku nr 1*).

Rok 2049 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 w Załączniku 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, zaokrąglenia do pełnych złotych).*
W 2027 r. (*w pozycji 10.8 w Załączniku nr 1)* wykazana została wartość wynikająca z zaokrąglenia kwoty długu do pełnych złotych.

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 rat od zaciągniętych wcześniej zobowiązań, w tym zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych. Prognozuje się spłatę zaciągniętych wcześniej zobowiązań do 2049 roku, w efekcie czego kwota długu na koniec 2049 roku będzie wynosiła zero.

W *pozycji 6.1 w Załączniku nr 1* wykazano kwotę długu zaliczanego do tytułów dłużnych, którego spłata dokona się z wydatków majątkowych. Dotyczy to umów kupna - sprzedaży na wykup terenów Szpitala Uniwersyteckiego w rejonie ul. Kopernika oraz terenów Ośrodka Sportu i Rekreacji „Krakowianka".

W *pozycji 10.7 w Załączniku nr 1* zostały określone limity wydatków zmniejszających dług. Środki finansowe na pokrycie zobowiązania wynikającego 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 występuje nadwyżka operacyjna, która stanowi dodatnią różnicę między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżących, co pokazuje *pozycja 7.1 w Załączniku nr 1 .* Nadwyżka operacyjna jest wskaźnikiem, który obrazuje sytuację finansową Miasta, zdolność do spłaty zobowiązań oraz możliwości samodzielnego finansowania inwestycji. Wysokość wskaźnika pokazuje jaka część dochodów bieżących pozostaje do dyspozycji samorządu, po sfinansowaniu obligatoryjnych wydatków bieżących, łącznie z kosztami obsługi długu. Im wyższa jest wartość nadwyżki operacyjnej, tym większa jest możliwość realizacji nowych przedsięwzięć inwestycyjnych lub spłaty wcześniejszego zadłużenia.

W roku 2027 planowana jest nadwyżka operacyjna na poziomie ok. 388 mln zł. Na jej poziom wpływają czynniki omówione w punktach 3 i 4 „Objaśnień", które dotyczą dochodów i wydatków. Ścisła kontrola wydatków bieżących oraz przepisy ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, które premiują silne gospodarczo ośrodki, przyczyniają się do planowania wzrostów nadwyżek operacyjnych we wszystkich latach prognozy.

W latach 2027 - 2029 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 w Załączniku nr 1*).

Od 2030 roku do końca 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 w Załączniku nr 1*).

Należy dodać, że zgodnie z ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, do roku 2029 (włącznie) JST może w danym roku budżetowym przekroczyć wskazaną relację, o której mowa w art. 242 ust. 1 i 2, jeżeli w latach 2022 – 2029 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 w latach 2027 – 2029

Do obliczenia relacji stosuje się poniższy wzór:

$$\frac{(\boldsymbol{R+O-PG})}{\boldsymbol{Db}} \leq \frac{\mathbf{1}}{\mathbf{7}} * \sum_{\boldsymbol{i=1}}^{\mathbf{7}} \frac{(\boldsymbol{Dbei+Smwyk-Wbei-Wbcovid2020-WbIgrzyska\,2023})}{\boldsymbol{Dbi}}$$

Tymczasowe zmiany w obowiązującej relacji ograniczającej wysokość spłaty zobowiązań zostały wprowadzone:

- 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 wpływ na ograniczenia określone w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Ustalając relację, dotyczącą indywidualnego wskaźnika zadłużenia, wydatki bieżące budżetu **dodatkowo** zostały pomniejszone 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 późn. zm.) 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, 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 *(„**WbIgrzyska2023**” po prawej stronie nierówności)*,

- na podstawie art. 243 ust. 2a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych do wzoru wprowadza się wielkości wykonanych dochodów bieżących ze sprzedaży majątku, wynikających ze sprawozdań z wykonania budżetu, a dla roku poprzedzającego rok budżetowy, na który ustalana jest relacja, przyjmuje się planowane wartości wykazane w sprawozdaniu za trzy kwartały ***(„Smwyk”** po prawej stronie nierówności)*,
- na podstawie art. 296b ustawy o finansach publicznych, do ustalenia na lata 2026 – 2029 relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1, nie stosuje się przepisów art. 243 ust. 1 pkt 4 oraz ust. 3 pkt 2. Aktualnie, ustalając na lata 2026 – 2029 relację ograniczającą wysokość spłaty długu, do lewej strony wzoru nie wlicza się potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych przez JST poręczeń i gwarancji.

II metodologia: obowiązująca począwszy od 2030 roku

Przy ustalaniu indywidualnego wskaźnika zadłużenia, stosuje się poniższy wzór:

$$\frac{(\boldsymbol{R}+\boldsymbol{O})}{\boldsymbol{Db}} \leq \frac{\mathbf{1}}{\mathbf{7}} * \sum_{\boldsymbol{i}=\mathbf{1}}^{\mathbf{7}} \frac{(\boldsymbol{Dbei}-\boldsymbol{Wbei})}{\boldsymbol{Dbi}}$$

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,

PG – wydatki bieżące z tytułu 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,

Smwyk – wykonane dochody ze sprzedaży majątku, wynikające ze sprawozdań w roku poprzedzającym o i-lat rok, na który ustalana jest relacja (dla roku poprzedzającego rok budżetowy, na który ustalana jest relacja, przyjmuje się planowane wartości wykazane w sprawozdaniu za trzy kwartały),

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,

WbIgrzyska2023 – wydatki bieżące poniesione w 2023 roku w celu organizacji III Igrzysk Europejskich w 2023 roku.

Zgodnie z ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, na podstawie art. 296c:

1. W latach 2024 – 2029 relacja, o której mowa w art. 243 ust. 1, może nie być zachowana, jeżeli 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 nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego.
2. W latach 2024 – 2029 łączna kwota długu jednostki samorządu terytorialnego, która prognozowała na koniec danego roku niezachowanie relacji, o której mowa w art. 243 ust. 1, 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 nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego.

We wszystkich latach prognozy, za wyjątkiem lat 2027 - 2029, spełniona jest relacja wynikająca z art. 243 ustawy o finansach publicznych (*pozycje 8.4 oraz 8.4.1* w *Załączniku nr 1).* Należy tutaj podkreślić, iż na podstawie dokonanej zmiany w zapisach ustawy o finansach publicznych, w latach 2024 – 2029, niezachowanie relacji, zdefiniowanej w art. 243 ustawy o finansach publicznych, jest dopuszczone prawem przy uwzględnieniu określonych warunków, wynikających z art. 296c ustawy o finansach publicznych.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Krakowa spełnione są zapisy, wynikające z art. 296c ust. 1 ustawy o finansach publicznych, 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. W związku z powyższym, niezachowanie w latach 2027 – 2029 relacji, o której mowa w art. 243 ust.1, jest dozwolone i zgodne z obowiązującymi przepisami prawnymi.

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, w pierwszej kolejności, 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 w wysokości 73 397 491 zł na przygotowanie i realizację przedsięwzięć oraz obsługę wydarzenia. Ustalając relację, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych, 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 zobowiązań zaliczanych do tytułów dłużnych wykazane zostały w Załączniku nr 2 „Wykaz przedsięwzięć wieloletnich Miasta Krakowa". Planowane wydatki wynikające z tytułów dłużnych dotyczą przedsięwzięcia 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 do 2027 r. oraz w ostatnim roku spłaty w kwocie 13.191.272 zł.
W ramach wydatków majątkowych zaplanowano środki na spłatę powyższych zobowiązań.

W *pozycjach 9.4 i 9.4.1 w Załączniku nr 1*, zostały określone wydatki majątkowe 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. Pozycje te ujmują również środki niekwalifikowane, niezbędne do realizacji poszczególnych przedsięwzięć, wykazanych w Załączniku nr 2 „Wykaz przedsięwzięć wieloletnich Miasta Krakowa" oraz zadania roczne.

W określonych przedziałach czasowych, zaplanowano niewielki wzrost wydatków bieżących na wynagrodzenia i składki od nich naliczane. W latach 2027-2028 założono wzrost o 1,3%, w latach 2029 – 2030 o 1%, a od roku 2031 do końca prognozy przewidziano wzrost wynagrodzeń i składek od nich naliczanych o 0,8%.

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.