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 2026 - 2048

1. Uwagi ogólne

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Krakowa na lata 2026 - 2048 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 2026-2048, 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 2026-2048 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 2048 roku.

Przy konstruowaniu WPF założono, że dług Miasta będzie spłacony do roku 2048.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Krakowa na lata 2026 - 2048 została opracowana z uwzględnieniem uwarunkowań wewnętrznych oraz zmian warunków w otoczeniu zewnętrznym.

Czynnikami o zasadniczym znaczeniu, mającymi wpływ na aktualizację prognozy dochodów, wydatków i korektę założeń są z jednej procesy legislacyjne, inflacja, dość wysoki poziom stóp procentowych, wzrost płacy minimalnej z drugiej zaś, tocząca się wojna na Ukrainie i zwalczanie niekorzystnych następstw dla gospodarki po ostatniej pandemii.

Przed samorządem stają nowe wyzwania, zmierzające do odbudowania nadwyrężonych finansów gminy oraz skutecznego kształtowania rozwoju społecznego i gospodarczego. Dzięki sukcesywnie następującym zmianom w zakresie ustawodawstwa, racjonalizowaniu wydatków bieżących, szukaniu dodatkowych źródeł dochodów oraz dzięki możliwościom związanym

z wykorzystaniem środków europejskich w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększenia Odporności (KPO), Miasto w najbliższej przyszłości ma szansę na harmonijny rozwój i odbudowę finansów po gospodarczym kryzysie.
Krajowy Plan Odbudowy i Zwiększania Odporności (KPO) powstał jako odpowiedź na wyzwania, przed którymi stanęły kraje członkowskie Unii Europejskiej po pandemii COVID – 19. Środki z KPO mają służyć finansowaniu szybkich i ambitnych projektów inwestycyjnych, których celem jest odbudowa i wzmocnienie gospodarek krajów Wspólnoty, co przekłada się na wzrost gospodarczy, tworzenie nowych miejsc pracy oraz promowanie zrównoważonego rozwoju. Program opiera się na pięciu filarach: innowacji i konkurencyjności, transformacji klimatycznej i ochronie środowiska, spójności społecznej i terytorialnej, zdrowiu i bezpieczeństwie publicznym oraz cyfryzacji.
Miasto Kraków dołączyło do grona miast, które korzystają z odblokowanych środków z KPO. Fundusze mają formę preferencyjnych pożyczek, wspierających zieloną transformację miast. Otrzymane środki pozwalają finansować zakwalifikowane do realizacji projekty przy minimalnych kosztach obsługi długu, dużo mniejszych niż oferują banki komercyjne, gdzie całkowite oprocentowanie wynosi maksymalnie 1%, a często też ustalane jest na poziomie 0%. Dzięki temu Miasto może wygenerować oszczędności na obsłudze długu i przeznaczyć je na inne cele służące mieszkańcom.

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 lipiec 2025 r., Projekcie Budżetu Państwa na 2026 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 2026 – 2048:
- dynamika realna Produktu Krajowego Brutto (PKB) – w 2026 roku wyniesie 103,5%, w latach 2027 - 2029 wyniesie średnio 102,9% i w kolejnych latach będzie przyjmować tendencję spadkową, zakładając, iż w 2036 roku wyniesie 101,9%.
- średnioroczna dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2026 roku wyniesie 103 %, w 2027 roku nieznacznie spadnie do poziomu 102,6%, w 2028 roku wyniesie 102,5%, w 2029 roku przewiduje się 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 2026 roku przyjęto na poziomie planowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2026.

Dochody z podatku dochodowego od osób fizycznych (PIT), podatku dochodowego od osób prawnych (CIT) oraz subwencji na rok 2026 zostały przyjęte na poziomie zgodnym z informacją Ministra Finansów i Gospodarki. Wzrost dochodów w roku 2026 w stosunku do roku 2025 przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wykonanie za 2025 rok	Plan po zmianach 2026 rok	Różnica	%
1	*2*	*3*	*4*	*5*
I. Udział w podatku dochodowym od osób fizycznych	4 983 456 173	5 542 396 947	558 940 774	**11,22%**
II. Udział w podatku dochodowym od osób prawnych	510 161 559	589 496 746	79 335 187	**15,55%**
III. Subwencja ogólna	145 655 368	110 705 915	-34 949 453	**-23,99%**
RAZEM	**5 639 273 100**	**6 242 599 608**	**603 326 508**	**10,70%**

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 - 9%, w roku 2028 – 7,5%, w roku 2029 – 7%. Od roku 2030 przyjęto wzrost dochodów z tego tytułu o wskaźnik procentowy, stanowiący sumę założonego poziomu inflacji i 50% poziomu PKB w danym roku. Szybsze przyrosty wpływów z PIT w latach 2026-2029 wynikają z analizy poziomu wynagrodzeń oraz wskaźnika zatrudnienia w sektorze przedsiębiorstw latach

poprzednich. Średni wzrost zatrudnienia w Krakowie wyniósł w latach 2021-2024 – 2,7% a średnie wynagrodzenie w tych latach wzrosło 12,9%. 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 2026 przyjęto zgodnie z informacją Ministerstwa Finansów. Należy zauważyć, że w roku 2026 wpływy z tytułu udziału w CIT zwiększyły się o 15,55% w porównaniu do roku 2025.

Natomiast w roku 2027 przyjęto założenie, że wpływy z tego tytułu, w stosunku do roku poprzedniego, wzrosną o 6,7%, w roku 2028 – 5,6%, a w roku 2029 – 5,6%. Od roku 2030 założono zwiększenie dochodów z tego tytułu o wskaźnik procentowy, stanowiący sumę prognozowanego poziomu PKB oraz 50% poziomu inflacji w danym roku.

Wzrost dochodów własnych wynika przede wszystkim z uchwał podjętych przez Radę Miasta Krakowa, dotyczących zwiększenia stawki podatku od nieruchomości zgodnie z OBWIESZCZENIEM MINISTRA FINANSÓW I GOSPODARKI z dnia 1 sierpnia 2025 r. w sprawie górnych granic stawek kwotowych podatków i opłat lokalnych na rok 2026 oraz zwiększenia opłaty za wywóz śmieci.

W związku z uchwałą Rady Miasta Krakowa zmieniającą uchwałę w sprawie zmiany ustalenia strefy płatnego parkowania, ustalenia opłat za postój pojazdów samochodowych na drogach publicznych w strefie płatnego parkowania, wprowadzenia opłaty abonamentowej dla niektórych użytkowników dróg oraz sposobu pobierania tych opłat, planuje się w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Krakowa wzrost dochodów z tytułu pobierania opłat za postój pojazdów samochodowych na drogach publicznych w Obszarze Płatnego Parkowania (OPP).

Jednocześnie, planowane w roku 2026 otwarcie 11 nowych żłobków pozwoli zwiększyć dochody pozyskiwane w ramach programu „Aktywnie w żłobku".

Począwszy od 2026 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 2026 roku przyjęto na poziomie zaplanowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2026. Natomiast w latach 2027-2029 zaplanowano zgodnie z prognozami jednostek realizujących poszczególne tytuły dochodowe. Od 2030 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 2026 - 2029.

Dochody majątkowe (*pozycja 1.2 w Załączniku nr 1*) w 2026 roku przyjęto na poziomie zaplanowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2026. 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 2026 roku (*pozycja 1.2.1 w Załączniku nr 1*) wykazano na poziomie niższym niż zaplanowany w budżecie Miasta Krakowa na rok 2026 (Budżet Miasta

Krakowa na rok 2026 część I - I. Dochody - UZASADNIENIE do budżetu Miasta Krakowa na rok 2026). 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: 077, 078, 080, 087. W Budżecie Miasta Krakowa na rok 2026 w pozycji „sprzedaż majątku", oprócz wyżej wymienionych paragrafów, ujęte są również dochody wykazane w paragrafie 076 *Wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego w prawo własności.*

W roku 2026 dochody ze sprzedaży majątku planuje się na poziomie wynoszącym 76,5 mln zł. Na wielkość dochodów z tego tytułu będzie miała wpływ między innymi przewidziana sprzedaż mieszkań komunalnych oraz innych nieruchomości gminnych. W roku 2027 zakłada się znaczący spadek dochodów ze sprzedaży majątku o 51,1% w stosunku do roku wcześniejszego, co powoduje ukształtowanie się dochodów z tego tytułu na poziomie ok. 37 mln zł. Poziom ten zostaje utrzymany przez kolejne 2 lata do roku 2029. W roku 2030 wielkość dochodów ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 21 mln zł i założono, iż w kolejnych latach, licząc rok do roku, będzie on spadał o 4%. 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 2026-2029. 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 2026 roku przyjęto na poziomie planowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2026. Poziom wydatków ogółem jest sumą wydatków bieżących i majątkowych, których dynamika w poszczególnych latach prognozy kształtuje się na zróżnicowanym poziomie. Poziom wydatków ogółem jest przede wszystkim skorelowany z poziomem wydatków na program inwestycyjny, którego realizacja jest możliwa m.in. dzięki przychodom zwrotnym oraz nadwyżce powstałej w wyniku różnicy między dochodami bieżącymi skorygowanymi przychodami wykazanymi w art. 217 ust.2 pkt 5, 6, 7 i 8 ustawy o finansach publicznych , a wydatkami bieżącymi (*pozycja 7.2 w Załączniku nr 1).*

Wydatki bieżące (*pozycja 2.1 w Załączniku nr 1*) w 2026 roku przyjęto na poziomie planowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2026.

Na poziom wydatków bieżących mają wpływ między innymi decyzje, dotyczące wypłacenia w roku 2025 pracowniom UMK, pracownikom instytucji kultury, pracownikom oświaty oraz w roku 2026 pracownikom pozostałych jednostek miejskich, podwyżek wynagrodzeń. Wysoka inflacja w latach poprzednich spowodowała konieczność urealnienia poziomu płac pracowników UMK i miejskich jednostek organizacyjnych.

Od roku 2022 obowiązywała w Krakowie uchwała nr XXV/2082/21 Rady Miasta Krakowa z dnia 15 grudnia 2021 r. w sprawie wyrażenia zgody na otrzymywanie przez publiczne i niepubliczne przedszkola, publiczne i niepubliczne szkoły podstawowe, w których zorganizowano oddział przedszkolny oraz publiczne i niepubliczne inne formy wychowania

przedszkolnego, prowadzone na terenie Gminy Miejskiej Kraków przez osoby fizyczne lub osoby prawne, dotacji w wysokości wyższej niż określona w ustawie o finansowaniu zadań oświatowych, która zwiększała wskaźniki dotacyjne do 120 proc. (przedszkola publiczne) i 85 proc. (przedszkola niepubliczne).
Ze względu na coraz wyższe wydatki związane z funkcjonowaniem placówek oświatowych niepublicznych, Rada Miasta Krakowa nie podjęła nowej uchwały, podtrzymującej dotychczasowe wielkości dotacji, które były wyższe niż przewiduje ustawa. Oszczędności wynikające z podjęcia takiej decyzji wyniosą już od 2026 ok. 70 mln złotych w skali roku.

Ponadto, w związku z realizacją przedsięwzięcia wymiany oświetlenia na energooszczędne w ramach umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym, planuje się poczynić oszczędności zużycia energii elektrycznej. Przewiduje się, iż oszczędności z tego tytułu już w roku 2028 wyniosą ok. 18 mln zł, a w roku 2029 ok. 19 mln zł.

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.
Koszty obsługi długu zdeterminowane są przede wszystkim decyzjami podejmowanymi na szczeblu państwowym, a nie samorządowym. Decyzje Rady Polityki Pieniężnej zmniejszające stopy procentowe z 5,75% do 4,25%, a następnie do 3,75%, oraz korzystne marże uzyskiwane w toku negocjacji z podmiotami odpowiedzialnymi za emisję obligacji komunalnych pozwolą nie zwiększać wydatków z tytułu obsługi długu publicznego. Obecnie wydaje się, że trend obniżania stóp procentowych powinien być utrzymany. Analizując dane historyczne można zauważyć, że najdłużej, bo od roku 2015 do roku 2020, stopa referencyjna NBP wynosiła 1,5%. Od maja 2020 roku do września 2021 roku stopa ta wynosiła nawet 0,1%. Dopiero w marcu 2022 roku stopy procentowe osiągnęły poziom 3,5%. Dlatego bardzo trudne jest określenie jaki poziom stóp procentowych będzie choćby w roku 2029 czy roku 2030 i w dalszych latach. Niemniej, przyjęto założenie, że działania NBP oraz Rządu pozwolą opanować inflację, która trwale znajdzie się w celu inflacyjnym i co za tym idzie, pozwoli to na dalsze obniżki stóp procentowych.

W związku z przeprowadzoną w 2026 roku konwersją oprocentowania kredytów, zgodnie z umowami finansowymi, zawartymi w roku 2012 i 2016 pomiędzy Europejskim Bankiem Inwestycyjnym a Miastem Kraków, nastąpiła zmiana oprocentowania kredytu ze stałego na

zmienne. W wyniku podjętych działań, w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Krakowa uwzględniono powstałe oszczędności z przeznaczeniem na wydatki związane ze zmianami harmonogramów realizacji przedsięwzięć.

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.

W wykazie przedsięwzięć związanych z umowami partnerstwa publiczno – prywatnego, w ramach wydatków bieżących, zaplanowano przedsięwzięcie pn. „Modernizacja oświetlenia drogowego w Krakowie - PPP – Zarządzanie".

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 2026 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)
2026	771 066	11 696 462	1 450 000	2 666 664	1 809 480	10 000 000
2027	795 360	22 400 592	2 450 000	2 666 664	1 809 480	-
2028	815 537	21 704 722	2 450 000	2 666 664	1 809 480	--

2029	831 036	21 008 852	2 450 000	2 666 664	1 809 480	-
2030	902 579	15 172 018	2 450 000	2 666 664	1 809 480	-
2031	521 080	-	2 617 068	2 666 664	1 809 480	-
2032	532 926	-	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 2026 roku przyjęto na poziomie zaplanowanym w budżecie Miasta Krakowa na rok 2026. Wydatki majątkowe w latach 2026- 2048 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	Hala Widowiskowo - Sportowa w Czyżynach	Trasa Łagiewnicka	Przygotowanie terenów dla realizacji inwestycji strategicznych	Krakowskie Centrum Muzyki	ICE Kraków	KZN SIM Ziemia Krakowska Sp. z o.o.	Miejska Społeczna Inicjatywa Mieszkaniowa Sp. z o.o.
2026	26 300 000	75 722 000	2 000 000	75 120 000	10 000 000	-	-
2027	24 900 000	72 319 000	2 000 000	-	-	-	1 500 000
2028	-	69 660 000	-	-	-	-	-
2029	-	68 003 000	-	-	-	-	-
2030	-	67 846 000	-	-	-	-	-
2031	-	68 218 000	-	-	-	-	-
2032	-	68 514 000	-	-	-	-	-
2033	-	68 341 000	-	-	-	-	-
2034	-	68 182 000	-	-	-	-	-
2035	-	67 980 000	-	-	-	-	-
2036	-	67 357 000	-	-	-	-	-
2037	-	65 736 000	-	-	-	-	-
2038	-	64 519 000	-	-	-	-	-
2039	-	64 317 000	-	-	-	-	-
2040	-	39 921 000	-	-	-	-	-
2041	-	16 222 000	-	-	-	-	-

5. Wynik budżetu

Wynik budżetu (*pozycja 3 w Załączniku nr 1*) jest różnicą pomiędzy dochodami ogółem a wydatkami ogółem. W latach 2026-2028 planowany jest ujemny wynik budżetu (deficyt budżetowy), który wynika w głównej mierze z założonego programu inwestycyjnego.
W latach 2029-2048 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 2026 – 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 2026 roku w pozycji tej wykazuje się przychody w wysokości 52 082 765 zł.
  W związku z zaliczkowym systemem wypłaty środków oraz ze zmianą harmonogramu realizacji przedsięwzięcia „SCT HUB – CODESING THE FUTURE OF SUSTAINABLE CULTURAL TOURISM", a także w związku z niewydatkowaniem środków na dwóch przedsięwzięciach: „FEMP – Działanie 06.33 – W SILE WIEKU 3" i „Branżowe Centra Umiejętności", otrzymane w 2025 r. dochody ze źródeł zagranicznych pochodzących z UE (art. 5 ust.1 pkt 2 uofp) na współfinansowanie przedsięwzięć, zostaną wykorzystane w 2026 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 2026 roku wykazuje się wolne środki, które częściowo zostaną przeznaczone na pokrycie deficytu.
- 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 2026 – 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 2026 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 2026 – 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 sfinansowanie planowanego na lata 2026 – 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 2026 roku, zaplanowane w ramach ustalonego uchwałą budżetową limitu zobowiązań będą pozyskane z emisji obligacji długoterminowych tj. obligacji z terminem wykupu od 15 do 20 lat, przy karencji wynoszącej od 8 do 15 lat oraz z pożyczek, w tym preferencyjnych pożyczek pochodzących z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie oraz preferencyjnych pożyczek w ramach Krajowego Planu Odbudowy i Wspierania Odporności.

Środki z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie przeznaczone są na uzupełnienie montażu finansowego przedsięwzięć w ramach Programu Priorytetowego „Małopolska Infrastruktura Rekreacyjno–Sportowa – MIRS":
- 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.

Dodatkowo, w związku z kolejnymi, przyznanymi pożyczkami przez Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Krakowie, w latach 2026 – 2027 zwiększa się przychody zwrotne w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Krakowa. Planowane środki z pożyczek zostaną przeznaczone na dwa nowe przedsięwzięcia, związane z modernizacją oświetlenia stadionów i zostały ujęte w załączniku nr 2:
- 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.

Planowane środki z pożyczek WFOŚIGW na modernizację stadionów w łącznej wysokości 27 385 945 zł, wypłacane będą w transzach, zarówno w 2026 roku (w wysokości 7 317 072 zł) jak i w 2027 roku (w wysokości 20 068 873 zł) i 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), na przedsięwzięcia ujęte 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.

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 wzrost przychodów zwrotnych w wysokości 23 599 365 zł w roku 2027 oraz 21 928 418 zł w 2028 roku.

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 2048 jest ostatnim rokiem prognozy, w którym planowana jest spłata zobowiązań dłużnych.

W 2026 r. zaplanowano udzielenie pożyczki dla Szpitala Miejskiego Specjalistycznego im. Gabriela Narutowicza w Krakowie w kwocie 35 mln zł (pozycja 5.2 w Załączniku nr 1), przy założeniu jej spłaty w latach 2037-2046 (pozycja 4.4 w Załączniku nr 1).

W ramach wdrażania działań oszczędnościowych, zaplanowano podjęcie kroków zmierzających do ograniczenia wydatków bieżących na obsługę długu. Założono, iż w 2026 r. nastąpiła zamiana części dotychczasowych kredytów uruchomionych w Europejskim Banku Inwestycyjnym (EBI) na pożyczki z Konsorcjum, składającego się z trzech banków: Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna (PKO BP), Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK), Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna (PEKAO). Kwota długu, okres kredytowania i długość karencji przy poszczególnych pożyczkach, przeznaczonych na refinansowanie kredytów z EBI,

pozostaną na dotychczasowych warunkach. Zmianie ulegną wielkości rat przypadających do spłaty w poszczególnych latach, co wpłynie na poprawę indywidualnego wskaźnika zadłużenia, wynikającego z art. 243 ustawy o finansach publicznych.
W wyniku refinansowania części długu z EBI, w latach 2027 – 2043 zdecydowanie obniżą się koszty obsługi długu, co przedstawia poniższa tabela:

w zł

Rok	Dotychczasowe kredyty z EBI (stare zobowiązania)		Planowane pożyczki z Konsorcjum (nowe zobowiązania)	
	spłata kapitału	**odsetki**	**spłata kapitału**	**odsetki**
2027	34 548 872,18	51 404 359	34 548 872,18	47 648 789
2028	55 977 444,18	48 825 528	55 977 444,18	45 117 760
2029	94 977 444,18	45 627 137	94 977 444,18	41 967 970
2030	94 977 444,18	34 980 697	8 977 444,18	31 581 043
2031	94 977 444,18	35 553 404	44 977 444,18	35 045 763
2032	94 977 444,18	34 307 487	94 977 444,18	35 829 861
2033	94 977 444,18	30 949 587	105 977 444,18	32 731 474
2034	94 977 444,18	27 591 686	133 977 444,18	29 289 586
2035	94 977 444,18	24 233 786	115 977 444,18	24 974 799
2036	94 977 444,18	20 875 885	118 977 444,18	21 246 611
2037	91 977 444,18	17 517 985	120 977 444,18	17 412 425
2038	79 977 444,18	14 258 424	120 977 444,18	13 501 038
2039	79 977 444,18	11 429 753	128 977 444,18	9 488 451
2040	79 977 444,26	8 601 082	57 977 444,26	5 196 763
2041	65 691 721,90	5 772 411	52 691 721,90	3 277 275
2042	44 263 157,90	3 403 456	38 263 157,90	1 525 132
2043	44 263 157,80	1 701 728	7 263 157,80	243 316
Razem	**1 336 473 684,20**	**417 034 395**	**1 336 473 684,20**	**396 078 056**

Na podstawie wyliczeń, można zauważyć, iż w latach 2027 – 2043, Miasto na zamianie dotychczasowych kredytów z EBI na pożyczki z Konsorcjum zaoszczędzi na obsłudze długu 20 956 339 zł.
Przewiduje się, iż podpisanie umów kredytowych z Konsorcjum, na kwotę nie wyższą niż 1 351 855 263,15 zł, nastąpi w okolicy czwartego kwartału, dzięki czemu powstaną oszczędności na obsłudze długu również w roku 2026. Szacuje się, iż wyniosą one ok. 1 389 612 zł.
W wyniku zmiany instytucji finansującej dług i co za tym idzie, zmiany warunków spłaty długu, wszystkie oszczędności na wydatkach bieżących, związane z zapłatą naliczonych odsetek, w latach 2026 – 2043, wyniosą 22 345 951 zł.

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).*

W 2026 r. (*w pozycji 10.8 w Załączniku nr 1)* wykazane zostały częściowe umorzenia spłat rat z pożyczek zaciągniętych w wysokości 2,1 mln zł z Krajowego Planu Odbudowy i Zwiększania Odporności (KPO).

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 2048 roku, w efekcie czego kwota długu na koniec 2048 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 zobowiązań wynikających z kupna terenów Szpitala Uniwersyteckiego w rejonie ul. Kopernika oraz terenów na dawnym obszarze sportowo – rekreacyjnym OSiR „Krakowianka" (rejon ul. Żywieckiej Bocznej i ul. Goryczkowej; dzielnica Łagiewniki – Borek Fałęcki) zostały zaplanowane w Załączniku nr 2 „Wykaz przedsięwzięć wieloletnich Miasta Krakowa" na przedsięwzięciach: GS/A2.4/19 Pozyskanie terenu Szpitala Uniwersyteckiego w rejonie ul. Kopernika (obszar Wesoła) oraz GS/A2.7/22 Pozyskanie terenu Ośrodka Sportu i Rekreacji „Krakowianka".

Ponadto, wśród wydatków zmniejszających dług wykazano środki w *pozycji 10.7.3* dotyczące wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń, wynikających z realizacji umów w sprawie poręczeń dla Szpitala Miejskiego Specjalistycznego im. Gabriela Narutowicza w Krakowie.

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 2026 planowana jest nadwyżka operacyjna na poziomie około 64,9 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, pozwolą na wypracowanie już w 2027 roku nadwyżki operacyjnej na poziomie sprzed wprowadzenia reformy tzw. „Polskiego Ładu".

W latach następnych założono kolejne wzrosty nadwyżek operacyjnych.

W latach 2026 - 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, w latach 2024–2029 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 2026 – 2029

Do obliczenia relacji stosuje się poniższy wzór:

$$\frac{(\boldsymbol{R}+\boldsymbol{O}-\boldsymbol{PG})}{\boldsymbol{Db}} \leq \frac{\mathbf{1}}{\mathbf{7}} * \sum_{\boldsymbol{i=1}}^{\mathbf{7}} \frac{(\boldsymbol{Dbei}+\boldsymbol{Smwyk}-\boldsymbol{Wbei}-\boldsymbol{Wbcovid}\mathbf{2020}-\boldsymbol{WbIgrzyska}\,\mathbf{2023})}{\boldsymbol{Dbi}}$$

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 2026 - 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.

Należy zaznaczyć, że na podstawie art. 243 ust. 3b pkt 1 ustawy o finansach publicznych, przy obliczaniu indywidualnego wskaźnika zadłużenia nie stosuje się ograniczenia do następującej wyłącznie w roku budżetowym, na który uchwalono budżet, wcześniejszej spłaty zobowiązań, która przypadałaby po roku budżetowym, na który uchwalono budżet, środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania, jeżeli obniża to łączny koszt obsługi długu w całym okresie spłaty. Dzięki ustawowym przepisom, w 2026 roku z indywidualnego wskaźnika zadłużenia ulega odliczeniu kwota rozchodów w wysokości 1 336 473 684,20 zł, która przypadałaby do spłaty w latach 2027 – 2043 na podstawie starego zobowiązania, dotyczącego kredytów z EBI.

9. Kwoty zobowiązań wynikających z przejęcia zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych jednostkach zaliczanych do sektora finansów publicznych

W prognozowanym okresie nie przewiduje się przejęcia przez Miasto zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samodzielnych zakładach opieki zdrowotnej, dlatego też nie planuje się kwot zobowiązań i kwot wydatków z tego tytułu.

10. Przeznaczenie nadwyżki budżetu

We wszystkich latach prognozy, w których występuje nadwyżka budżetowa, przeznaczana ona będzie na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań (*pozycja 3.1 w Załączniku nr 1*).

11. Informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych

Miasto, w 2020 roku poniosło wydatki bieżące w wysokości 104 679 419 zł w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem pandemii COVID-19. W 2023 roku, w związku z organizacją III Igrzysk Europejskich, wydatkowano środki bieżące 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 dwóch przedsięwzięć:

1) 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.
2) GS/A2.7/22 Pozyskanie terenu Ośrodka Sportu i Rekreacji „Krakowianka". Umowę na wykup terenu zawarto na całkowitą kwotę wynoszącą 23.156.854 zł. Zakończenie spłaty zobowiązania nastąpi w 2026 r. Ostatnia rata do spłaty wyniesie 17.156.854 zł.

W ramach wydatków majątkowych zaplanowano środki na spłatę powyższych zobowiązań.

W *pozycjach 9.3 i 9.3.1 w Załączniku nr 1*, zostały określone wydatki bieżące 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 uwzględniają zadania roczne jak również środki niekwalifikowane, przypisane do dwóch przedsięwzięć:

1) CYBERBEZPIECZNY KRAKÓW,

2) Ochrona różnorodności biologicznej na terenach cennych przyrodniczo w Krakowie.

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 2026-2028 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.

13. Zakres zmian determinowany planowanymi działaniami Miasta w odniesieniu do postanowień ostatniej zmienionej uchwały Rady Miasta Krakowa w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Krakowa

Zmiana uchwały nr XLIV/889/25 Rady Miasta Krakowa w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Krakowa wynika z konieczności uzyskania zgodności z budżetem Miasta Krakowa na rok 2026 oraz zmian w planie dochodów, limitów wydatków i zobowiązań na wybranych przedsięwzięciach.