OBJAŚNIENIA PRZYJĘTYCH WARTOŚCI

1. Założenia makroekonomiczne i finansowe

Wieloletnia prognoza finansowa miasta Poznania (WPF) opracowana została w głównej mierze w oparciu o założenia wskaźnikowe przyjęte przez Ministerstwo Finansów.
W szczególności wykorzystano dane makroekonomiczne dotyczące prognoz w zakresie dynamiki Produktu Krajowego Brutto (PKB) oraz kształtowania średniorocznej dynamiki cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflacji).

Dla potrzeb wieloletniej prognozy finansowej przyjęto dynamikę cen towarów i usług konsumpcyjnych w I półroczu roku poprzedzającego rok budżetowy w stosunku do I półrocza roku poprzedniego, która zgodnie z ustawą o podatkach i opłatach lokalnych stanowi podstawę do przeszacowywania stawek maksymalnych podatków i opłat lokalnych w roku budżetowym oraz zaprognozowano stawki ceny pieniądza na rynku międzybankowym (WIBOR3M/WIBOR6M), które stanowią podstawę do wyliczenia kosztów odsetek od zadłużenia.
Szczegółowe prognozy makroekonomiczne i finansowe na lata 2020-2042 przedstawia tabela poniżej:

lata	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**	**2026**	**2027**
dynamika PKB	3,7%	3,4%	3,3%	3,1%	3,0%	3,0%	3,0%	2,9%
inflacja (średnioroczna)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
WIBOR3M/WIBOR6M	2,0%	2,5%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
lata	**2028**	**2029**	**2030**	**2031**	**2032**	**2033**	**2034**	**2035**
dynamika PKB	2,9%	2,8%	2,7%	2,6%	2,5%	2,4%	2,4%	2,3%
inflacja (średnioroczna)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
WIBOR3M/WIBOR6M	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%
lata	**2036**	**2037**	**2038**	**2039**	**2040**	**2041**	**2042**	
dynamika PKB	2,2%	2,2%	2,1%	2,1%	2,1%	2,0%	2,0%	
inflacja (średnioroczna)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	
WIBOR3M/WIBOR6M	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	3,0%	

2. Dochody

2.1. Dochody bieżące

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych

Wpływy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych w kolejnych latach zostały ustalone w oparciu m.in. o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamiki PKB. Prognozując kwoty dochodów z tytułu PIT uwzględniono m.in. prognozowane skutki zmian w wysokości udziałów w PIT wynikające z art. 89 ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, dotyczące zmian w sposobie finansowania kosztów utrzymania pensjonariuszy domów pomocy społecznej po 2004 roku oraz skutki wynikające z migracji mieszkańców, której efektem jest systematycznie malejąca liczba mieszkańców Miasta, co w ostatecznym rozrachunku wpływa negatywnie na wysokości bazy podatkowej.
W prognozie przyjęto założenie o niezmienności stawek podatkowych oraz wysokości udziału Miasta we wpływach (z wyłączeniem zmian wynikających z art. 89 ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego).

Szczegółowy sposób oszacowania wpływów z tego tytułu przedstawiono w tabeli poniżej:

Podatek dochodowy od osób fizycznych	**dynamika w latach**			
	2020	**2021-2023 (rocznie)**		
		Dynamika wpływów: inflacja + 80% dynamiki PKB + 1% coroczny ubytek bazy podatkowej + zmiany wynikające z art. 89 ustawy o finansach publicznych		
		2021	**2022**	**2023**
	100,8%	104,3%	104,3%	104,1%

Dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych

Dochody z tego tytułu należą do najbardziej wrażliwych na wahania koniunktury. Wpływy z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych zostały zaplanowane w oparciu o przewidywane wykonanie za 2019 rok, a w kolejnych latach przeszacowane o założone wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamikę PKB.
W prognozie założono niezmienność stawek podatkowych oraz wysokości udziału Miasta we wpływach.
Szczegółowy sposób oszacowania wpływów z tego tytułu przedstawiono w tabeli poniżej:

Podatek dochodowy od osób prawnych	**dynamika w latach**			
	2020	**2020-2022 (rocznie)**		
		Dynamika wpływów: inflacja + ½ dynamiki PKB		
		2021	**2022**	**2023**
	91,5%	104,2%	104,2%	104,1%

Subwencja ogólna

Dochody w tej grupie w latach 2021-2023 oszacowano w oparciu o planowane wpływy w 2020 roku. Dynamikę wpływów w ramach tej grupy dochodów zaprezentowano w tabeli poniżej:

Subwencja ogólna	**dynamika w latach**			
	2020	**2021**	**2022**	**2023**
	105,2%	100,0%	100,0%	100,0%

Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące

W ramach tej grupy zaplanowano następujące rodzaje dochodów:

- środki zagraniczne oraz z innych źródeł przeznaczone na realizację zadań realizowanych przy udziale środków zagranicznych,
- dotacje celowe z budżetu państwa,
- dotacje celowe i pomoc finansowa od innych jednostek samorządu terytorialnego (JST),
- środki na dofinansowanie zadań własnych z innych źródeł.

Łączną dynamika wpływów w ramach tej grupy przedstawiono w tabeli poniżej:

Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące	**dynamika w latach**			
	2020	**2021**	**2022**	**2023**
	119,0%	95,9%	99,3%	99,9%

Środki zagraniczne oraz z innych źródeł przeznaczone na realizację zadań realizowanych przy udziale środków zagranicznych oszacowane zostały na podstawie zawartych już umów o dofinansowanie lub rozstrzygniętych procedur konkursowych.

Dotacje celowe i pomoc finansowa od innych JST zostały oszacowane w oparciu o planowane wpływy w roku 2020.

Dotacje celowe z budżetu państwa zostały oszacowane w oparciu o planowane wpływy w roku 2020 z uwzględnieniem spadku (rocznie o 10 %) dotacji celowych na finansowanie domów pomocy społecznej, co jest związane ze zmianą sposobu finansowania począwszy od 2004 roku (w ramach rekompensaty zwiększane są udziały w PIT).

Pozostałe dochody bieżące, w tym: podatki i opłaty

Pozostałe dochody bieżące	**dynamika w latach**			
	2020	**2021**	**2022**	**2023**
	100,7%	104,6%	100,5%	100,6%

Dochody z tytułu podatków i opłat oszacowano w oparciu o wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamiki PKB. Przy tym założeniu łączna dynamika wpływów z tytułu wszystkich podatków i opłat w poszczególnych latach kształtuje się w sposób zapisany w poniższej tabeli:

Podatki i opłaty	**dynamika w latach**			
	2020	**2021**	**2022**	**2023**
	104,3%	103,3%	103,4%	103,4%

Podatek od nieruchomości

W 2020 roku oraz w latach kolejnych zakłada się kontynuowanie wzrostowego trendu wpływów z tego źródła. Dochody z podatku od nieruchomości zostały oszacowane w oparciu m.in. o założone w kolejnych latach wskaźniki inflacji średniorocznej oraz dynamikę PKB.

W latach objętych prognozą założono coroczny wzrost wpływów, będący pochodną planowanego corocznego wzrostu stawek podatkowych do poziomu maksymalnie dopuszczalnego ogłoszonego przez Ministra Finansów, corocznego przyrostu podstaw opodatkowania (budowli, pozostałych nieruchomości) oraz utrzymanie na wysokim poziomie ściągalności należności podatkowych m.in. poprzez czynności windykacyjne. Szczegółowy sposób oszacowania wpływów z tego tytułu przedstawiono w tabeli poniżej:

Wyszczególnienie	**dynamika w latach**			
	2020	**2021-2023 (rocznie)**		
Budowle (wg wartości)	-	Przyrost wartości nowych budowli: ½ dynamiki PKB		
Pozostałe (wg powierzchni)	-	Wzrost stawek podatkowych: inflacja Wzrost nowych powierzchni: ½ dynamiki PKB		
Podatek od nieruchomości (ogółem)	102,5%	**2021**	**2022**	**2023**
		103,3%	103,6%	103,5%

2.2. Dochody majątkowe

Wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego przysługującego osobom fizycznym w prawo własności

Prognoza dochodów z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego przysługującego osobom fizycznym w prawo własności zakłada zwiększone wpływy w latach 2020-2021 oraz w kolejnych latach wpływy na stałym poziomie (w wysokości wpływów rocznych z tytułu użytkowania wieczystego od nieruchomości).

Planowane dochody majątkowe z tego tytułu przedstawia poniższa tabela:

Wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego przysługującego osobom fizycznym w prawo własności	**kwoty w latach**				
	2020	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**
	30 000 000	10 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000

Wpływy ze sprzedaży majątku

Dochody ze sprzedaży majątku są determinowane koniunkturą w gospodarce, w tym przede wszystkim na rynku nieruchomości. W latach 2020-2024 Miasto nadal będzie prowadziło działania w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku w celu uzyskania jak najlepszych efektów ekonomicznych. Zintensyfikowane działania Miasta będą koncentrowały się na stworzeniu szerokiej oferty nieruchomości inwestorom, którzy nie tylko je zagospodarują, ale również przyczynią się do poprawy funkcjonalności Miasta.

W latach 2020-2023 zaplanowano dochody z tytułu przeniesienia ogródków działkowych, a w roku 2022 z tytułu sprzedaży terenu po przeniesionym schronisku dla zwierząt (15 mln zł).
Łączne wpływy w ramach tej grupy dochodów w poszczególnych latach zaprezentowano w tabeli poniżej:

		kwoty w latach			
		2020	**2021**	**2022**	**2023**
Wpływy ze sprzedaży majątku	ogółem	90 890 000	80 000 000	121 000 000	80 000 000
	w tym ogródki działkowe	*15 000 000*	*45 000 000*	*56 000 000*	*30 000 000*
		2024-2042			
	w każdym roku	50 000 000			

Dotacje i środki przeznaczone na inwestycje

W ramach tej grupy zaplanowano następujące rodzaje dochodów:

- środki zagraniczne oraz z innych źródeł przeznaczone na realizację zadań realizowanych przy udziale środków zagranicznych,
- środki na dofinansowanie zadań własnych z innych źródeł.

Łączne wpływy w ramach tej grupy dochodów w poszczególnych latach zaprezentowano w tabeli:

Dotacje i środki przeznaczone na inwestycje	**kwoty w latach**				
	2020	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**
	99 831 371	221 646 769	182 926 658	52 406 075	4 100 728

Środki zagraniczne oraz z innych źródeł przeznaczone na realizację zadań realizowanych przy udziale środków zagranicznych zaprognozowano uwzględniając planowane do pozyskania dofinansowanie projektów unijnych.
Ponadto uwzględniono dofinansowanie *Budowy hali lekkoatletycznej przy ul. Warmińskiej 1* ze środków Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej na lata 2020-2022.

3. Wydatki

Wydatki budżetu w latach 2020-2042 zaplanowano w podziale na wydatki bieżące i majątkowe.

3.1. Wydatki bieżące

W ramach wydatków bieżących wyszczególniono m.in. wydatki:

- z tytułu poręczeń i gwarancji udzielonych Spółce Termy Maltańskie,
- na obsługę długu, w tym odsetki i dyskonto.

Wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji	**kwoty w latach**					
	2020	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**
	6 521 124	6 695 407	6 776 347	6 607 847	6 043 612	5 383 360
	2026	**2027**	**2028**	**2029**	**2030**	
	5 383 360	5 383 360	5 383 359	5 383 359	3 461 790	

Poziom wydatków bieżących w okresie wieloletniej prognozy finansowej liczonych

z wyłączeniem:

- odsetek od zadłużenia,
- potencjalnych wypłat z tytułu udzielonych poręczeń,
- wydatków na projekty współfinansowane ze źródeł zagranicznych,
- środków będących w dyspozycji jednostek pomocniczych – osiedli,
- środków na zadania zlecone z zakresu administracji rządowej,
- środków na termiczne przetwarzanie odpadów komunalnych oraz zagospodarowanie strumienia odpadów w biokompostowni

oszacowano w oparciu o następujące założenia:

Wyszczególnienie	**dynamika w latach**			
	2020	**2021**	**2022**	**2023-2042 (rocznie)**
wydatki bieżące	103,6%	102,5%	102,5%	102,5% (inflacja)

**wydatki bieżące z wyłączeniem odsetek od zadłużenia, potencjalnych wypłat z tytułu udzielonych poręczeń, wydatków na projekty współfinansowane ze źródeł zagranicznych, środków będących w dyspozycji jednostek pomocniczych – osiedli, środków na zadania zlecone z zakresu administracji rządowej*

W ramach wieloletniej prognozy finansowej w 2020 roku dokonano zwiększenia wydatków bieżących w stosunku do planu na 2019 rok o 3,6% tj. o ok. 100,8 mln zł. Począwszy od 2021 roku wydatki bieżące przeszacowano o poziom inflacji (tj. 2,5 %).

3.2. Wydatki majątkowe

W ramach wieloletniej prognozy finansowej w każdym roku zapisano wydatki majątkowe w łącznej kwocie. Z nazwy wymieniono przedsięwzięcia wieloletnie sięgające roku 2032 (zamieszczone w *załączniku nr 2*) oraz przedstawiono pozostałe zadania majątkowe realizowane w latach 2021-2024 w cyklu jednorocznym lub nie wymagające zaciągnięcia zobowiązań wieloletnich w 2020 r. (zamieszczone w dalszej części tego rozdziału).

W związku z ograniczonymi możliwościami Miasta w zakresie finansowania inwestycji środkami własnymi, zakłada się, że kluczowym źródłem ich finansowania, obok kredytów, będą środki UE.
W ramach projektu wieloletniej prognozy finansowej, utworzono rezerwę celową w latach 2020-2023 w kwocie 106,5 mln zł, która przeznaczona zostanie w szczególności na pokrycie wkładu własnego do projektów o których finansowanie Miasto aplikuje. Środki rezerwy będą mogły stanowić również źródło pokrycia dodatkowych wydatków związanych z realizacją inwestycji już zaplanowanych w wieloletniej prognozie.

Wykaz zadań realizowanych w latach 2021-2024 w cyklu jednorocznym lub nie wymagających zaciągnięcia zobowiązań wieloletnich w 2020 r. przedstawiono szczegółowo w tabeli poniżej:

Dziedzina/ zadanie	nr zadania	limit wydatków				razem
		2021	2022	2023	2024	2021-2024
DROGI ORAZ KOMUNIKACJA ZBIOROWA		**2 065 816**	**2 000 000**	**2 000 000**	**2 000 000**	**8 065 816**
Rewaloryzacja zieleni przyulicznej w Śródmieściu	ZDM/P/059	600 000	600 000	600 000	600 000	**2 400 000**
Likwidacja barier architektonicznych	ZDM/P/064	500 000	500 000	500 000	500 000	**2 000 000**
System zarządzania i planowania rozwoju sieci drogowej	ZDM/P/082	900 000	900 000	900 000	900 000	**3 600 000**
Zwroty dotacji	FN/P/001	65 816	0	0	0	**65 816**
GOSPODARKA KOMUNALNA I OCHRONA ŚRODOWISKA		**900 000**	**900 000**	**900 000**	**900 000**	**3 600 000**
Palmiarnia Poznańska - zakupy inwestycyjne	PALM/P/001	100 000	100 000	100 000	100 000	**400 000**
Ogród Zoologiczny - zakupy inwestycyjne	ZOO/P/002	200 000	200 000	200 000	200 000	**800 000**
Ogród Zoologiczny - Stare ZOO - modernizacje	ZOO/P/008	400 000	400 000	400 000	400 000	**1 600 000**
Rewaloryzacja zieleni w centrum miasta -Cmentarz Zasłużonych Wielkopolan i cmentarze na stokach cytadeli	ZZM/P/002	200 000	200 000	200 000	200 000	**800 000**
KULTURA FIZYCZNA I TURYSTYKA		**390 000**	**1 300 000**	**300 000**	**300 000**	**2 290 000**
POSiR - zakupy inwestycyjne	SP/P/008	300 000	300 000	300 000	300 000	**1 200 000**
Modernizacja obiektów Kompleksu Termy Maltańskie	SP/P/024	90 000	1 000 000	0	0	**1 090 000**
GOSPODARKA PRZESTRZENNA ORAZ GOSPODAROWANIE NIERUCHOMOŚCIAMI		**9 850 000**	**9 600 000**	**9 600 000**	**9 600 000**	**38 650 000**
GEOPOZ - zakup sprzętu komputerowego i oprogramowania	GEOPOZ/P/002	800 000	800 000	800 000	800 000	**3 200 000**

Dziedzina/ zadanie	nr zadania	limit wydatków				razem
		2021	2022	2023	2024	2021-2024
Miejska Pracownia Urbanistyczna - Zakup sprzętu komputerowego i oprogramowania	MPU/P/001	300 000	300 000	300 000	300 000	**1 200 000**
Nabycie gruntów objętych miejscowymi planami zagospodarowania przestrzennego	ZDM/P/006	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	**20 000 000**
Wykupy gruntów (drogi gminne)	ZDM/P/013	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	**8 000 000**
Wykupy gruntów (drogi krajowe, wojewódzkie, powiatowe)	ZDM/P/014	1 500 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000	**6 000 000**
Zarząd Dróg Miejskich - zakupy inwestycyjne	ZDM/P/015	250 000	0	0	0	**250 000**
MIESZKALNICTWO		**0**	**4 400 000**	**0**	**0**	**4 400 000**
Wkład pieniężny na dokapitalizowanie Spółki PTBS sp. Z o.o.	NW/P/006	0	4 400 000	0	0	**4 400 000**
ADMINISTRACJA		**800 000**	**800 000**	**800 000**	**800 000**	**3 200 000**
Urząd Miasta Poznania - modernizacja sieci komputerowej	IN/P/001	500 000	500 000	500 000	500 000	**2 000 000**
Urząd Miasta Poznania - zakupy inwestycyjne	ZOU/P/002	300 000	300 000	300 000	300 000	**1 200 000**
BEZPIECZEŃSTWO MIESZKAŃCÓW		**700 000**	**700 000**	**700 000**	**700 000**	**2 800 000**
Dofinansowanie Funduszu Wsparcia Policji - zakupy inwestycyjne	ZKB/P/002	300 000	300 000	300 000	300 000	**1 200 000**
Dofinansowanie Funduszu Wsparcia Państwowej Straży Pożarnej - dofinansowanie zakupów inwestycyjnych Straży Pożarnej	ZKB/P/003	400 000	400 000	400 000	400 000	**1 600 000**
KULTURA I OCHRONA DÓBR KULTURY		**100 000**	**100 000**	**100 000**	**100 000**	**400 000**
Galeria Miejska Arsenał - Kolekcja Sztuki Współczesnej	KL/P/043	100 000	100 000	100 000	100 000	**400 000**
POZOSTAŁE		**48 500 000**	**142 500 000**	**52 000 000**	**41 500 000**	**284 500 000**
Rezerwa celowa na przedsięwzięcia z udziałem innych inwestorów	P/P/002	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	**12 000 000**
Rezerwa celowa na wydatki majątkowe jednostek systemu oświaty	P/P/013	6 000 000	6 000 000	6 000 000	6 000 000	**24 000 000**
Rezerwa celowa na wydatki majątkowe związane z przygotowaniem, realizacją oraz trwałością projektów	P/P/014	0	100 000 000	1 500 000	0	**101 500 000**
Rezerwa celowa na renowację zabytkowych fortów stanowiących własność Miasta	P/P/019	500 000	500 000	500 000	500 000	**2 000 000**
Rezerwa celowa wydatki majątkowe na budżet obywatelski	P/P/022	22 000 000	22 000 000	22 000 000	22 000 000	**88 000 000**
Rezerwa celowa na budowę dróg lokalnych	P/P/023	10 000 000	11 000 000	12 000 000	10 000 000	**43 000 000**
Rezerwa celowa na wydatki majątkowe na zadania przekazane przez osiedla do realizacji wydziałom oraz miejskim jednostkom organizacyjnym	P/P/024	7 000 000	0	7 000 000	0	**14 000 000**
RAZEM		**63 305 816**	**162 300 000**	**66 400 000**	**55 900 000**	**347 905 816**

4. Przychody, rozchody oraz wyniki budżetu

4.1. Przychody budżetu

W ramach tej pozycji w latach 2020-2042 zaplanowano środki z tytułu:

- długu planowanego do zaciągnięcia,
- spłat pożyczek udzielonych z budżetu w latach ubiegłych,
- wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy.

Dług do zaciągnięcia

Realizacja założonego programu inwestycyjnego w wieloletniej prognozie finansowej wymagać będzie pozyskania zaciągnięcia kredytów w latach 2020-2024 w łącznej kwocie 2.321,9 mln zł o maksymalnym terminie zapadalności ok. 12 lat dla kredytów krajowych oraz ok. 20 lat dla kredytów zaciąganych w EBI.

Spłaty pożyczek udzielonych z budżetu

W latach 2020-2042 zaplanowano przychody ze spłaty pożyczek udzielanych przez Miasto w łącznej kwocie 81,6 mln zł. Zaplanowane przychody dotyczą głównie zwrotu pożyczek udzielonych przez Miasto: samodzielnym publicznym zakładom opieki zdrowotnej, instytucjom kultury, PTBS sp z o.o., Poznańskiej Lokalnej Organizacji Turystycznej PLOT oraz Zakładowi Zagospodarowania Odpadów.

Przychody zaplanowane z tytułu spłaty pożyczek udzielonych z budżetu w poszczególnych latach przedstawia tabela:

	kwoty w latach					
	2020	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**
Spłaty pożyczek udzielonych z budżetu	15 424 945	19 757 825	5 546 439	4 255 769	4 276 600	4 298 024
	2026	**2027**	**2028**	**2029**	**2030**	**2031**
	4 280 055	1 204 505	1 227 815	864 279	888 940	914 301
	2032	**3033**	**2034**	**2035**	**2036**	**2037**
	940 387	967 224	994 818	1 023 199	1 052 388	1 082 415
	2038	**2039**	**2040**	**2041**	**2042**	
	1 113 302	1 145 063	1 177 731	1 211 335	8 029 345	

Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy

W roku 2020 źródłem przychodów będą wolne środki (rozumiane jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikająca z rozliczeń z lat ubiegłych) wykazane w sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2018 r., a nierozdysponowane - w kwocie 25.191.840 zł.

4.2. Rozchody budżetu

W ramach rozchodów w latach 2020-2035 zaplanowano spłatę zaciągniętego długu oraz pożyczki udzielane z budżetu Miasta.

Spłata zadłużenia

W ramach rozchodów zaplanowano środki na spłatę zadłużenia zaciągniętego oraz planowanego do zaciągnięcia w okresie wieloletniej prognozy finansowej. Zobowiązania z tego tytułu sięgają roku 2040.

Pożyczki do udzielenia

W ramach wieloletniej prognozy planuje się udzielanie z budżetu pożyczek, w tym m.in. dla instytucji kultury, samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej, Poznańskiej Lokalnej Organizacji Turystycznej PLOT oraz PTBS sp z o.o.

Wielkości w poszczególnych latach przedstawia poniższa tabela:

Pożyczki do udzielenia	**kwoty w latach**	
	2020	**2021**
	40 614 925	7 860 925

4.3. Wynik budżetu

Wynik budżetu (nadwyżka/deficyt)

W ramach wieloletniej prognozy finansowej w latach 2023-2040 planowana jest nadwyżka budżetowa, rozumiana jako różnica pomiędzy dochodami a wydatkami, która w tym okresie prognozowania przeznaczana będzie na spłatę zobowiązań wcześniej zaciągniętych.

W latach 2020-2022 oraz 2041-2042 planowany jest deficyt budżetowy, na jego pokrycie zaplanowano kredyty i pożyczki oraz przychody ze spłaty pożyczek wcześniej udzielonych z budżetu Miasta.

Salda operacyjne budżetu

W wieloletniej prognozie finansowej wyszczególniono 2 salda operacyjne budżetu:

- saldo operacyjne (dochody bieżące – wydatki bieżące), którego wartość zgodnie z art. 242 z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych nie może być ujemna

	wartość w latach					
	2020	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**
Saldo art. 242	314 945 035,00	326 082 324	297 028 889	288 496 218	303 501 967	327 347 001
	2026	**2027**	**2028**	**2029**	**2030**	**2031**
	357 632 091	390 154 107	421 271 567	452 623 498	485 683 266	520 534 933
	2032	**2033**	**2034**	**2035**	**2036**	**2037**
	551 370 067	581 193 354	610 176 658	636 280 240	660 740 197	686 767 205
	2038	**2039**	**2040**	**2041**	**2042**	
	712 021 171	739 219 365	769 916 488	798 125 772	830 801 663	

– saldo art. 243

1. stanowiące podstawę do ustalania indywidualnego limitu obsługi zadłużenia w latach 2020-2025, liczonego w oparciu o dane za 3 lata poprzedzające rok budżetowy (saldo art. 242 powiększone o dochody ze sprzedaży majątku oraz skorygowane o dochody bieżące związane z realizacją zadań przy udziale środków zagranicznych oraz wydatki bieżące związane z realizacją zadań przy udziale środków zagranicznych)

	wartość w latach					
Saldo art. 243	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**
	409 748 072,00	408 242 911	419 156 882	368 899 937	353 501 967	377 347 001

2. stanowiące podstawę do ustalania indywidualnego limitu obsługi zadłużenia od roku 2026, liczonego w oparciu o dane za 7 lat poprzedzających rok budżetowy (saldo art. 242 pomniejszone o wydatki bieżące na obsługę długu oraz skorygowane o dochody bieżące związane z realizacją zadań przy udziale środków zagranicznych oraz wydatki bieżące związane z realizacją zadań przy udziale środków zagranicznych)

	wartość w latach					
	2020	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**	**2025**
Saldo art. 243	355 045 319,00	391 711 258	382 697 710	374 145 568	382 716 499	400 224 154
	2026	**2027**	**2028**	**2029**	**2030**	**2031**
	421 097 234	442 375 440	465 613 929	489 076 043	514 253 169	541 266 832
	2032	**2033**	**2034**	**2035**	**2036**	**2037**
	564 728 022	587 938 748	612 977 036	637 206 503	661 299 187	687 204 675
	2038	**2039**	**2040**	**2041**	**2042**	
	712 422 185	739 413 796	769 989 400	798 125 772	830 801 663	

5. Prognoza kwoty długu

5.1. Zadłużenie i jego obsługa

Kwota długu

Prognozę poziomu zadłużenia na rok 2020 oraz kolejne lata skonstruowano przy założeniu poziomu zadłużenia na 31 grudnia 2019 roku w wartości wykonanej w tym roku, tj. w kwocie 1.150.930.482,10 zł. Planuje się, że zadłużenie na koniec roku 2020 wyniesie 2.005.600.704 zł oraz że po roku 2022 będzie systematycznie malało.

Obsługa zadłużenia

Wydatki na obsługę zadłużenia, w tym na spłatę odsetek oraz rat zadłużenia, będą systematycznie rosły i w latach 2020-2025 będą stanowiły istotną pozycję w budżecie. W następnych latach wielkości te wykazują tendencję malejącą, aż do całkowitego wygaszenia po roku 2040 (nie planuje się zaciągania kredytów po roku 2024).

5.2. Ustawowe wskaźniki limitujące zadłużenie

Część 8 załącznika nr 1 do WPF przedstawia wskaźniki limitujące zadłużenie w latach 2020-2042. Wg przedstawionych wyliczeń w latach tych nie została naruszona relacja, o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Ponadto:
W roku 2020 uwzględniona została kwota 48.802,00 zł jako część zobowiązania Związku Międzygminnego „Gospodarka Odpadami Aglomeracji Poznańskiej" przypadającego na Miasto – w zakresie odsetek od kredytu planowanego do zaciągnięcia przez tę jednostkę na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego niedoboru środków. Zgodnie z art. 244 ustawy o finansach publicznych tego typu zobowiązania podlegają doliczeniu do długu współtworzących je jednostek (poz. 10.4 w załączniku nr 1).

Zgodnie z zapisami ustawowymi zaplanowano wyłączenie z obsługi długu odsetek od kredytów krajowych zaciągniętych na zadania dofinansowane ze środków unijnych w perspektywie 2007-2013 (poz. 2.1.3.2. załącznika nr 1).