

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej

MIASTA ZAKOPANE

na lata 2025 - 2041

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Zakopane przygotowana została na lata 2025-2041. Obrazuje sytuację finansową Miasta, oraz pozwala na ocenę jej zdolności kredytowej i analizę możliwości inwestycyjnych. Sporządzona została w oparciu o dane wynikające z analizy danych historycznych z wykonania budżetów Miasta za ostatnie siedem lat, oraz przewidywane wykonanie budżetu za rok 2024. Zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity z 2023 r. poz. 1270 ze zm.) - prognoza została sporządzona na czas nie krótszy, niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

I. Dochody

Dochody roku 2025, w kwocie **256.229.631,12** zł zostały zaplanowane w oparciu o analizę wykonania budżetu za lata ubiegłe, na podstawie uchwał oświatowych, oraz informacji otrzymanych od instytucji, które w 2025 roku będą przekazywały środki do budżetu Miasta. Dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych i podatku dochodowego od osób prawnych, wynikają z informacji otrzymanej z Ministerstwa Finansów. Dochody z tytułu dotacji celowych z budżetu państwa zostały zaplanowane zgodnie z informacją przekazaną przez Wojewodę Małopolskiego, oraz informacją podaną przez Krajowe Biuro Wyborcze Delegatura w Nowym Sączu.

Dochody na 2025 r. zaplanowane zostały ogółem na poziomie wyższym o 1,5 % w stosunku do 2024 r., z czego dochody bieżące na poziomie wyższym o 9,5%, a dochody majątkowe na poziomie niższym o 31,6 %. Na wzrost dochodów bieżących, o kwotę ponad 20.000.000 zł wpływ mieć będzie udział w podatku dochodowym od osób fizycznych, przy równoczesnej likwidacji subwencji oświatowej. W prognozie na lata 2026 – 2041 przyjęto wskaźnik wzrostu dochodów ogółem na poziomie wynikającym z prognozowanego wzrostu dochodów bieżących i majątkowych w poszczególnych latach, tj. średnio ok. 3,5 % . Wzrost dochodów bieżących średnio o ok. 3,2 % wynika z prognozy wpływów z podatków i opłat lokalnych, w związku z nowopowstającymi obiektami hotelowymi, pensjonatowymi oraz wielorodzinnymi a także czynszów z nowobudowanych obiektów mieszkalnych. Planuje się również wzrost (po ok. 10 % w latach 2026 - 2027) stawek podatków i opłat lokalnych, oraz stawek czynszów. Wysokość dochodów majątkowych ustalona została na podstawie planu sprzedaży majątku Miasta (w 2025 r. kwota 3.864.921 zł), oraz w związku z zawartymi umowami o dotacje i środki na finansowanie i dofinansowanie inwestycji (w 2025 r. kwota

29.929.287 zł), na realizowane i planowane do realizacji przez Miasto zadania inwestycyjne.

II. Wydatki

Wydatki na 2025 r., w kwocie **293.129.631,12** zł, zostały zaplanowane na poziomie wyższym o 2,1 % w stosunku do budżetu 2024 roku, z czego zwiększenie wydatków majątkowych o 0,33 % i zwiększenie wydatków bieżących o 2,9 %. Zaplanowano zmniejszenie środków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń o 0,56 %, w związku z planowaną reorganizacją obsługi jednostek oświatowych i utworzeniem centrum usług wspólnych. Planowane zmiany winny przynieść znaczne oszczędności wydatków bieżących. Ponadto założono wzrost niektórych wydatków bieżących o wskaźnik inflacji na poziomie 4,1 %, przy równoczesnym zaplanowaniu innych wydatków na poziomie niższym niż w 2024 r. W związku z wysoką inflacją i wzrostem oprocentowania kredytów, zaplanowano na znacznie wyższym poziomie wydatki związane z obsługą długu, tj. spłatą odsetek od wcześniej zaciągniętych kredytów. W roku 2025 - 8.500.000 zł (wzrost w stosunku do roku 2024 o 41,7%), w roku 2026 - 8.900.000 zł, w 2027 - 8.300.000 zł. Przewiduje się, że w kolejnych latach stopy oprocentowania kredytów zmaleją. Natomiast pozostałe wydatki bieżące, w prognozie na lata, tj. 2026 – 2041, planuje się zwiększyć średniorocznie o 3,5 %. Prognozowany wzrost wydatków opracowano na podstawie analizy wykonania budżetu za lata ubiegłe oraz w oparciu o wskaźniki makroekonomiczne, m.in. wskaźnik inflacji.

III. Przychody

W budżecie Miasta Zakopane zaplanowano na rok 2025 r. przychody w wysokości **48.900,000** zł, z tytułu kredytu, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu, oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów. Spłata kredytu następować będzie w latach 2027 - 2041.

IV. Rozchody

Zaplanowane na 2025 r. w budżecie Miasta rozchody na kwotę **12.000.000** zł, to spłata rat kredytów w wysokości:

- 1) 600.000 zł z kredytu zaciągniętego w 2012 r. w kwocie 15.000.000 zł,
- 2) 100.000 zł z kredytu zaciągniętego w 2013 r. w kwocie 5.000.000 zł,
- 3) 1.800.000 zł z kredytu zaciągniętego w 2014 r. w kwocie 12.000.000 zł,
- 4) 100.000 zł z kredytu zaciągniętego w 2015 r. w kwocie 8.000.000 zł,
- 5) 6.600.000 zł z kredytu zaciągniętego w 2017 r. w kwocie 15.700.000 zł,
- 6) 600.000 zł z kredytu zaciągniętego w 2018 r. w kwocie 25.000.000 zł,

- 7) 600.000 zł z kredytu zaciągniętego w 2018 r. w kwocie 5.500.000 zł,
- 8) 600.000 zł z kredytu zaciągniętego w 2019 r. w kwocie 5.000.000 zł,
- 9) 600.000 zł z kredytu zaciągniętego w 2022 r. w kwocie 10.000.000 zł,
- 10) 200.000 zł z kredytu zaciągniętego w 2023 r. w kwocie 23.200.000 zł,
- 11) 200.000 zł z kredytu zaciągniętego w 2024 r. w kwocie 17.800.000 zł.

V. Prognoza kwoty długu

Dług Miasta Zakopane w latach objętych prognozą wynika z zobowiązań zaciągniętych lub planowanych do zaciągnięcia, na realizację zadań inwestycyjnych. Zakłada się, iż w latach 2026 - 2041, budżet Miasta Zakopane będzie budżetem nadwyżkowym, a powstałą nadwyżkę planuje się przeznaczyć na spłatę długu Miasta zaciągniętego w latach poprzednich.