

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej

MIASTA ZAKOPANE

na lata 2024 - 2035

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Zakopane przygotowana została na lata 2024-2035. 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 2023. 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 2024, w kwocie **250.296.587** zł zostały zaplanowane w oparciu o analizę wykonania budżetu za lata ubiegłe, na podstawie uchwał oświadczeniowych, oraz informacji otrzymanych od instytucji, które w 2024 roku będą przekazywały środki do budżetu Miasta. Dochody z tytułu subwencji (część oświatowa), oraz z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych, 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 2024 r. zaplanowane zostały ogółem na poziomie niższym o 15,6 % w stosunku do 2023 r., z czego dochody bieżące na poziomie wyższym o 0,9%, a dochody majątkowe na poziomie niższym o 43,6 %. Na wzrost dochodów bieżących, o kwotę ponad 10.000.000 zł wpływ mieć będzie udział w podatku dochodowym od osób fizycznych, przy równoczesnym zmniejszeniu dotacji, którą Miasto otrzymywało z Małopolskiego Urzędu Wojewódzkiego na wypłatę świadczeń dla podopiecznych MOPS. W prognozie na lata 2025 – 2035 przyjęto wskaźnik wzrostu dochodów ogółem na poziomie wynikającym z prognozowanego wzrostu dochodów bieżących i majątkowych w poszczególnych latach, tj. średnio ok. 3,2 % . Wzrost dochodów bieżących średnio o ok. 3,3 % 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 2025 - 2026) stawek podatków i opłat lokalnych, oraz stawek czynszów. Wysokość dochodów majątkowych ustalona została na podstawie planu sprzedaży majątku Miasta (w 2024 r. kwota 21.770.019 zł), oraz w związku z zawartymi umowami o

dotacje i środki na finansowanie i dofinansowanie inwestycji (w 2024 r. kwota 40.241.578 zł), na realizowane i planowane do realizacji przez Miasto zadania inwestycyjne.

II. Wydatki

Wydatki na 2024 r., w kwocie **264.231.585** zł, zostały zaplanowane na poziomie niższym o 20,6 % w stosunku do budżetu 2023 roku, z czego zmniejszenie wydatków majątkowych o 44,1 % i zmniejszenie wydatków bieżących o 2,8 %. Zaplanowano zwiększenie środków na wynagrodzenia o 2,1 %. Założono wzrost niektórych wydatków bieżących o wskaźnik inflacji na poziomie 6,6 %, przy równoczesnym zaplanowaniu innych wydatków na poziomie niższym niż w 2023r. 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 2024 - 6.000.000 zł (wzrost w stosunku do roku 2023 o 20%), w roku 2025 - 5.000.000 zł, w 2026 - 4.100.000 zł. Przewiduje się, że w kolejnych latach stopy oprocentowania kredytów zmaleją. Natomiast pozostałe wydatki bieżące, w prognozie na lata, tj. 2025 – 2035, planuje się zwiększyć średniorocznie o 3,2 %. Prognozowany wzrost wydatków opracowano na podstawie analizy wykonania budżetu za lata ubiegłe oraz w oparciu o wskaźniki makroekonomiczne, m.in. wskaźnik inflacji. Uwzględniono również obniżenie wydatków w związku z przejęciem przez ZUS wypłaty świadczeń, które realizowane były przez Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej.

III. Przychody

W budżecie Miasta Zakopane zaplanowano na rok 2024 r. przychody w wysokości **24.934.998** zł:

- 1) z tytułu kredytu, w wysokości 17.800.000 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu, oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów. Spłata kredytu następować będzie w latach 2025 - 2033,
- 2) z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych, w wysokości 6.934.998 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu. Niewykorzystane środki pieniężne, to przede wszystkim środki otrzymane z Rządowego Funduszu Inwestycji Lokalnych (RFIL) na realizację zadań w roku 2023 oraz w 2024,
- 3) z tytułu wolnych środków, w wysokości 200.000 zł, które przeznaczone zostaną na spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów.

IV. Rozchody

Zaplanowane w budżecie Miasta rozchody na kwotę **11.000.000** zł, to spłata rat kredytów w wysokości:

- 1) 2.400.000 zł z kredytu zaciągniętego w 2012 r. w kwocie 15.000.000 zł,
- 2) 600.000 zł z kredytu zaciągniętego w 2013 r. w kwocie 5.000.000 zł,
- 3) 2.400.000 zł z kredytu zaciągniętego w 2014 r. w kwocie 12.000.000 zł,
- 4) 1.200.000 zł z kredytu zaciągniętego w 2015 r. w kwocie 8.000.000 zł,
- 5) 2.400.000 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) 200.000 zł z kredytu zaciągniętego w 2022 r. w kwocie 10.000.000 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 2025 - 2035, budżet Miasta Zakopane będzie budżetem nadwyżkowym, a powstałą nadwyżkę planuje się przeznaczyć na spłatę długu Miasta zaciągniętego w latach poprzednich.