

Objaśnienia do Wieloletniej Prognozy Finansowej

MIASTA ZAKOPANE

na lata 2023 - 2035

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Zakopane przygotowana została na lata 2023-2035. 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 2022. Zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity z 2022 r. poz. 1634 ze zm.) - prognoza została sporządzona na czas nie krótszy, niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania.

I. Dochody

Dochody roku 2023, w kwocie **278.069.510,35** zł zostały zaplanowane w oparciu o analizę wykonania budżetu za lata ubiegłe, na podstawie uchwał o kołobudżetowych, oraz informacji otrzymanych od instytucji, które w 2023 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 2023 r. zaplanowane zostały ogółem na poziomie wyższym o 25,7 % w stosunku do 2022 r., z czego dochody bieżące na poziomie niższym o 0,4%, a dochody majątkowe na poziomie wyższym o 107,1 %. Na niższy plan dochodów bieżących wpływ mieć będzie dotacja, którą Miasto otrzymywało z Małopolskiego Urzędu Wojewódzkiego na wypłatę świadczeń wychowawczych. Od czerwca 2022 r. świadczenia te wypłaca ZUS. Ponadto Ministerstwo Finansów przewidziało dla Miasta Zakopane, udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych, na poziomie niższym o ok. 2.000.000 zł w stosunku do 2022 r. 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. 3,8 % . 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 (ok. 10 %) stawek podatków i opłat lokalnych, oraz stawek czynszów. Wysokość dochodów majątkowych ustalona została na podstawie

planu sprzedaży majątku Miasta (w 2023 r. kwota 32.408.772 zł), oraz w związku z zawartymi umowami o dotacje i środki na finansowanie i dofinansowanie inwestycji (w 2023 r. kwota 78.865.185 zł), na realizowane i planowane do realizacji przez Miasto zadania inwestycyjne.

II. Wydatki

Wydatki na 2023 r., w kwocie **307.787.794,35** zł, zostały zaplanowane na poziomie wyższym o 8,3 % w stosunku do budżetu 2022 roku, z czego zwiększenie wydatków majątkowych o 22,4 % a zmniejszenie wydatków bieżących o 0,8 %. Zaplanowano wzrost wynagrodzeń o 4,4 %. Założono wzrost niektórych wydatków bieżących o wskaźnik inflacji na poziomie 9,8 %, przy równoczesnym zaplanowaniu innych wydatków na poziomie niższym niż w 2022 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 2023 - 5.000.000 zł (wzrost w stosunku do roku 2021 o 550%), w roku 2024 - 4.000.000 zł, w 2025 - 3.500.000 zł. przewiduje się, że w kolejnych latach stopy oprocentowania kredytów zmaleją. Natomiast pozostałe wydatki bieżące, w prognozie na lata, tj. 2024 – 2035, planuje się zwiększyć średniorocznie o 3,7 %. 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 2023 r. przychody w wysokości **40.518.284** zł:

- 1) z tytułu kredytu, w wysokości 15.000.000 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie planowanego deficytu. Spłata kredytu następować będzie w latach 2025 - 2035,
- 2) z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych, w wysokości 14.518.284 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 nadwyżki z lat ubiegłych, w wysokości 11.000.000 zł, które przeznaczone zostaną na:
 - sfinansowanie planowanego deficytu - 200.000 zł,
 - spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych kredytów - 10.800.000 zł.

IV. Rozchody

Zaplanowane w budżecie Miasta rozchody na kwotę **10.800.000** 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.

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 2024 - 2035, budżet Miasta Zakopane będzie budżetem nadwyżkowym, a powstałą nadwyżkę planuje się przeznaczyć na spłatę długu Miasta zaciągniętego w latach poprzednich.