ZARZĄDZENIE NR 0050.203.2026
Burmistrza Miasta Zakopane

z dnia 13 listopada 2026 r.

w sprawie przyjęcia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Zakopane na lata 2027-2042

Na podstawie art. 30 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. 2026 r. poz. 662 z późn. zm.) oraz art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2026 r. poz. 1447) zarządza się, co następuje:

§ 1. Przyjmuje się projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Zakopane na lata 2027-2042 wraz z załącznikami.

§ 2. Projekt wymieniony w § 1 przedkłada się Radzie Miasta Zakopane oraz Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Krakowie w terminie do 15 listopada 2026 roku.

§ 3. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

PROJEKT

UCHWAŁA NR xxx/xxx/2026
Rady Miasta Zakopane

z dnia .....

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Zakopane na lata 2027-2042

Na podstawie art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2026 r. poz. 1447) uchwala się, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Miasto Zakopane na lata 2027-2042, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§ 2. Uchwala się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Miasto Zakopane, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.

§ 3. Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Zakopane na lata 2027-2042 stanowią załącznik nr 3 do uchwały.

§ 4. 1. Upoważnia się Burmistrza Miasta Zakopane do zaciągania zobowiązań:

1) związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do uchwały;

2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Miasta i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy.

2. Upoważnia się Burmistrza Miasta Zakopane do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 pkt 2 kierownikom jednostek organizacyjnych Miasta.

3. Upoważnia się Burmistrza Miasta Zakopane do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć, w tym finansowanych z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji takich przedsięwzięć, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także możliwość dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków przeznaczonych na finansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, wynikających z konkursów rozstrzygniętych zgodnie z art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy o zasadach realizacji programów lub z projektów wybranych zgodnie z art. 44 ust. 1 ustawy o zasadach realizacji programów 2021–2027.

§ 5. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta Zakopane.

§ 6. Traci moc Uchwała nr XXII/242/2025 Rady Miasta Zakopane z dnia 18.12.2025 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Zakopane na lata 2026-2042 z późn. zmianami.

§ 7. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2027 r.

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

Wieloletnia prognoza finansowa [1)]

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Załącznik nr 1 do projektu Uchwały

Wyszczególnienie	Dochody ogółem [x]	z tego:									
		Dochody bieżące [x]	z tego:						Dochody majątkowe [x]	w tym:	
			dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące [x 3)]	pozostałe dochody bieżące [4)]	w tym:		ze sprzedaży majątku [x]	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
								z podatku od nieruchomości			
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
2027	285 254 385,33	266 640 771,13	99 460 928,00	6 440 364,00	0,00	12 952 124,13	147 787 355,00	49 700 000,00	18 613 614,20	4 000 000,00	14 544 614,20
2028	273 573 430,00	273 573 430,00	102 046 912,00	6 607 813,00	0,00	13 288 879,00	151 629 826,00	50 992 200,00	0,00	0,00	0,00
2029	280 686 339,00	280 686 339,00	104 700 132,00	6 779 616,00	0,00	13 634 390,00	155 572 201,00	52 317 997,00	0,00	0,00	0,00
2030	287 703 497,00	287 703 497,00	107 317 635,00	6 949 106,00	0,00	13 975 250,00	159 461 506,00	53 625 947,00	0,00	0,00	0,00
2031	294 896 085,00	294 896 085,00	110 000 576,00	7 122 834,00	0,00	14 324 631,00	163 448 044,00	54 966 596,00	0,00	0,00	0,00
2032	302 268 487,00	302 268 487,00	112 750 590,00	7 300 905,00	0,00	14 682 747,00	167 534 245,00	56 340 761,00	0,00	0,00	0,00
2033	309 825 200,00	309 825 200,00	115 569 355,00	7 483 428,00	0,00	15 049 816,00	171 722 601,00	57 749 280,00	0,00	0,00	0,00
2034	317 570 830,00	317 570 830,00	118 458 589,00	7 670 514,00	0,00	15 426 061,00	176 015 666,00	59 193 012,00	0,00	0,00	0,00
2035	325 510 102,00	325 510 102,00	121 420 054,00	7 862 277,00	0,00	15 811 713,00	180 416 058,00	60 672 837,00	0,00	0,00	0,00
2036	333 647 854,00	333 647 854,00	124 455 555,00	8 058 834,00	0,00	16 207 006,00	184 926 459,00	62 189 658,00	0,00	0,00	0,00
2037	341 989 050,00	341 989 050,00	127 566 944,00	8 260 305,00	0,00	16 612 181,00	189 549 620,00	63 744 399,00	0,00	0,00	0,00
2038	350 538 777,00	350 538 777,00	130 756 118,00	8 466 813,00	0,00	17 027 486,00	194 288 360,00	65 338 009,00	0,00	0,00	0,00
2039	359 302 246,00	359 302 246,00	134 025 021,00	8 678 483,00	0,00	17 453 173,00	199 145 569,00	66 971 459,00	0,00	0,00	0,00
2040	368 284 802,00	368 284 802,00	137 375 647,00	8 895 445,00	0,00	17 889 502,00	204 124 208,00	68 645 745,00	0,00	0,00	0,00
2041	377 491 922,00	377 491 922,00	140 810 038,00	9 117 831,00	0,00	18 336 740,00	209 227 313,00	70 361 889,00	0,00	0,00	0,00
2042	385 041 761,00	385 041 761,00	143 626 239,00	9 300 188,00	0,00	18 703 475,00	213 411 859,00	71 769 127,00	0,00	0,00	0,00

za organ wykonawczy Łukasz Mariusz Filipowicz

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

[1] Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

[2] Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą", wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W przypadku dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

[3] W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka samorządu terytorialnego otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki samorządu terytorialnego wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

[4] W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące, w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem [x]	z tego:										
		Wydatki bieżące [x]	w tym:							Wydatki majątkowe [x]	w tym:	
			na uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji [x]	w tym:	wydatki na obsługę długu [x]	w tym:				nakłady na niefinansowe aktywa trwałe (wydatki inwestycyjne) obejmujące wydatki, o których mowa w art. 124 ust. 6 pkt 1 ustawy	transfery majątkowe obejmujące przepływy, o których mowa w art. 124 ust. 7 ustawy
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy [x]		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie niedłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) [x]	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy [x]	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy [x]			
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.2
2027	318 580 414,28	241 736 497,30	88 111 622,50	0,00	0,00	4 550 000,00	0,00	0,00	0,00	76 843 916,98	76 528 916,98	315 000,00
2028	272 973 430,00	248 671 443,00	90 860 705,00	0,00	0,00	5 316 491,00	0,00	0,00	0,00	24 301 987,00	24 301 987,00	0,00
2029	275 986 339,00	255 353 335,00	93 677 387,00	0,00	0,00	5 216 851,00	0,00	0,00	0,00	20 633 004,00	20 633 004,00	0,00
2030	280 203 497,00	261 714 625,00	96 356 560,00	0,00	0,00	4 987 491,00	0,00	0,00	0,00	18 488 872,00	18 488 872,00	0,00
2031	283 696 085,00	267 781 243,00	98 765 474,00	0,00	0,00	4 635 931,00	0,00	0,00	0,00	15 914 842,00	15 914 842,00	0,00
2032	290 668 487,00	273 931 236,00	101 234 611,00	0,00	0,00	4 207 291,00	0,00	0,00	0,00	16 737 251,00	16 737 251,00	0,00
2033	298 925 200,00	280 251 334,00	103 765 476,00	0,00	0,00	3 784 291,00	0,00	0,00	0,00	18 673 866,00	18 673 866,00	0,00
2034	306 470 830,00	286 749 410,00	106 359 613,00	0,00	0,00	3 370 691,00	0,00	0,00	0,00	19 721 420,00	19 721 420,00	0,00
2035	315 310 102,00	293 433 438,00	109 018 603,00	0,00	0,00	2 970 251,00	0,00	0,00	0,00	21 876 664,00	21 876 664,00	0,00
2036	325 147 854,00	300 343 458,00	111 744 068,00	0,00	0,00	2 618 691,00	0,00	0,00	0,00	24 804 396,00	24 804 396,00	0,00
2037	332 489 050,00	307 448 177,00	114 537 670,00	0,00	0,00	2 280 291,00	0,00	0,00	0,00	25 040 873,00	25 040 873,00	0,00
2038	340 038 777,00	314 701 374,00	117 401 112,00	0,00	0,00	1 904 291,00	0,00	0,00	0,00	25 337 403,00	25 337 403,00	0,00
2039	347 802 246,00	322 107 701,00	120 336 140,00	0,00	0,00	1 490 691,00	0,00	0,00	0,00	25 694 545,00	25 694 545,00	0,00
2040	356 784 802,00	329 690 727,00	123 344 544,00	0,00	0,00	1 058 291,00	0,00	0,00	0,00	27 094 075,00	27 094 075,00	0,00
2041	364 591 922,00	337 447 818,00	126 428 158,00	0,00	0,00	599 571,00	0,00	0,00	0,00	27 144 104,00	27 144 104,00	0,00
2042	375 545 732,05	345 447 978,00	129 588 862,00	0,00	0,00	178 525,00	0,00	0,00	0,00	30 097 754,05	30 097 754,05	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu x	w tym:	Przychody budżetu x	z tego:					
				Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych x	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych x 6)	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy x	w tym:
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych 5)			na pokrycie deficytu budżetu x		na pokrycie deficytu budżetu x		na pokrycie deficytu budżetu x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2027	-33 326 028,95	0,00	33 726 028,95	33 196 028,95	32 796 028,95	530 000,00	530 000,00	0,00	0,00
2028	600 000,00	600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	4 700 000,00	4 700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	7 500 000,00	7 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	11 200 000,00	11 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	11 600 000,00	11 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	10 900 000,00	10 900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	11 100 000,00	11 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	10 200 000,00	10 200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	8 500 000,00	8 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	9 500 000,00	9 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	10 500 000,00	10 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	11 500 000,00	11 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	11 500 000,00	11 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2041	12 900 000,00	12 900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2042	9 496 028,95	9 496 028,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

5) Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

6) W pozycji należy ująć środki pieniężne znajdujące się na rachunku budżetu pochodzące z nadwyżek poprzednich budżetów, łącznie z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy.

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu x	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych lub środków z lokat dokonanych w latach ubiegłych, w tym:x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu x 7)	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych x	w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu x		na pokrycie deficytu budżetu x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań x	z tego:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy x
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	400 000,00	400 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	600 000,00	600 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	4 700 000,00	4 700 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	7 500 000,00	7 500 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	11 200 000,00	11 200 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	11 600 000,00	11 600 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	10 900 000,00	10 900 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	11 100 000,00	11 100 000,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	10 200 000,00	10 200 000,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	8 500 000,00	8 500 000,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	9 500 000,00	9 500 000,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	10 500 000,00	10 500 000,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	11 500 000,00	11 500 000,00	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	0,00	11 500 000,00	11 500 000,00	0,00	0,00	0,00
2041	0,00	0,00	0,00	0,00	12 900 000,00	12 900 000,00	0,00	0,00	0,00
2042	0,00	0,00	0,00	0,00	9 496 028,95	9 496 028,95	0,00	0,00	0,00

7) W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu x	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu x		kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki[8)], a wydatkami bieżącymi x
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań x					
		środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami						
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	141 696 028,95	0,00	24 904 273,83	25 434 273,83
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	141 096 028,95	0,00	24 901 987,00	24 901 987,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	136 396 028,95	0,00	25 333 004,00	25 333 004,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	128 896 028,95	0,00	25 988 872,00	25 988 872,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	117 696 028,95	0,00	27 114 842,00	27 114 842,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	106 096 028,95	0,00	28 337 251,00	28 337 251,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	95 196 028,95	0,00	29 573 866,00	29 573 866,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	84 096 028,95	0,00	30 821 420,00	30 821 420,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	73 896 028,95	0,00	32 076 664,00	32 076 664,00
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	65 396 028,95	0,00	33 304 396,00	33 304 396,00
2037	x	x	x	x	0,00	0,00	55 896 028,95	0,00	34 540 873,00	34 540 873,00
2038	x	x	x	x	0,00	0,00	45 396 028,95	0,00	35 837 403,00	35 837 403,00
2039	x	x	x	x	0,00	0,00	33 896 028,95	0,00	37 194 545,00	37 194 545,00
2040	x	x	x	x	0,00	0,00	22 396 028,95	0,00	38 594 075,00	38 594 075,00
2041	x	x	x	x	0,00	0,00	9 496 028,95	0,00	40 044 104,00	40 044 104,00
2042	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	39 593 783,00	39 593 783,00

8) Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań					
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze określonym w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok)[X]	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze określonym w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny)[X]	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze określonym w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)[X]	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze określonym w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)[X]	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy[X]	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy[X]
Lp	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2027	1,95%	12,12%	20,36%	20,32%	TAK	TAK
2028	2,27%	11,63%	19,49%	19,45%	TAK	TAK
2029	3,71%	11,44%	16,54%	16,49%	TAK	TAK
2030	4,56%	11,32%	13,67%	13,63%	TAK	TAK
2031	5,64%	11,32%	13,15%	13,11%	TAK	TAK
2032	5,50%	11,32%	13,46%	13,42%	TAK	TAK
2033	4,98%	11,32%	11,92%	11,88%	TAK	TAK
2034	4,79%	11,32%	11,50%	11,50%	TAK	TAK
2035	4,25%	11,32%	11,38%	11,38%	TAK	TAK
2036	3,50%	11,32%	11,34%	11,34%	TAK	TAK
2037	3,62%	11,32%	11,32%	11,32%	TAK	TAK
2038	3,72%	11,32%	11,32%	11,32%	TAK	TAK
2039	3,80%	11,32%	11,32%	11,32%	TAK	TAK
2040	3,58%	11,32%	11,32%	11,32%	TAK	TAK
2041	3,76%	11,32%	11,32%	11,32%	TAK	TAK
2042	2,64%	10,86%	11,32%	11,32%	TAK	TAK

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
		w tym:			w tym:			w tym:	
			w tym:			w tym:			w tym:
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy x	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 ustawy x	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy x	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy x	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
2027	3 082 066,13	3 082 066,13	2 997 097,70	11 409 986,20	11 409 986,20	11 409 986,20	4 378 650,44	4 378 650,44	3 829 074,66
2028	275 014,86	275 014,86	275 014,86	0,00	0,00	0,00	338 900,00	338 900,00	275 014,86
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2041	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2042	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie				Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych						
		w tym:			z tego:					
			w tym:							
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	bieżące	majątkowe	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy[X]	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2027	15 558 452,30	15 558 452,30	10 346 787,35	11 112 700,00	7 482 700,00	3 630 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	8 988 900,00	5 288 900,00	3 700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	26 000,00	0,00	26 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2037	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2038	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2039	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2040	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2041	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2042	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych x	Wydatki zmniejszające dług x	w tym:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 x	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań9)
			spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka x	w tym:		wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x	w tym:					
						dokonywana w formie wydatku bieżącego x					
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
2027	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	200 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	4 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	6 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	10 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	10 400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	6 700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	6 900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2035	5 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2036	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2037	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2038	3 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2039	3 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2040	3 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2041	3 900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2042	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

9) W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu limitu spłaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

* Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy zostaną automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatyczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

x - pozycje oznaczone symbolem „x" sporządza się na okres prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

Przedsięwzięcia WPF

Załącznik nr 2 do
projektu Uchwały

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				20 274 800,00	11 112 700,00	8 988 900,00	26 000,00	0,00	20 127 600,00
1.a	- wydatki bieżące				12 771 600,00	7 482 700,00	5 288 900,00	0,00	0,00	12 771 600,00
1.b	- wydatki majątkowe				7 503 200,00	3 630 000,00	3 700 000,00	26 000,00	0,00	7 356 000,00
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240,z późn.zm.), z tego:				1 971 600,00	1 632 700,00	338 900,00	0,00	0,00	1 971 600,00
1.1.1	- wydatki bieżące				1 971 600,00	1 632 700,00	338 900,00	0,00	0,00	1 971 600,00
1.1.1.1	Rozwój zielono-niebieskiej infrastruktury na terenie Gminy Miasto Zakopane	Urząd Miasta Zakopane	2026	2028	1 971 600,00	1 632 700,00	338 900,00	0,00	0,00	1 971 600,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				18 303 200,00	9 480 000,00	8 650 000,00	26 000,00	0,00	18 156 000,00
1.3.1	- wydatki bieżące				10 800 000,00	5 850 000,00	4 950 000,00	0,00	0,00	10 800 000,00
1.3.1.1	Koszty przygotowania dokumentacji aplikacyjnej o dofinansowanie ze środków zewnętrznych oraz obsługa realizowanych zadań	Urząd Miasta Zakopane	2027	2028	400 000,00	200 000,00	200 000,00	0,00	0,00	400 000,00
1.3.1.2	Organizacja i zabezpieczenie miejskich wydarzeń: kulturalnych, sportowych, oświatowych, promocyjnych, itp.	Urząd Miasta Zakopane	2027	2028	2 000 000,00	1 000 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	2 000 000,00
1.3.1.3	Działania informacyjno - promocyjne w zakresie otrzymanego dofinansowania	Urząd Miasta Zakopane	2027	2028	100 000,00	50 000,00	50 000,00	0,00	0,00	100 000,00
1.3.1.4	Realizacja zadań z zakresu planowania przestrzennego	Urząd Miasta Zakopane	2027	2028	1 500 000,00	1 000 000,00	500 000,00	0,00	0,00	1 500 000,00
1.3.1.5	Organizacja imprezy sylwestrowej – dotacja celowa dla Zakopiańskiego Centrum Kultury	Urząd Miasta Zakopane	2027	2028	2 400 000,00	1 400 000,00	1 000 000,00	0,00	0,00	2 400 000,00
1.3.1.6	Usługi geodezyjne	Urząd Miasta Zakopane	2027	2028	600 000,00	300 000,00	300 000,00	0,00	0,00	600 000,00
1.3.1.7	Utrzymanie zieleni miejskiej -	Urząd Miasta Zakopane	2027	2028	3 800 000,00	1 900 000,00	1 900 000,00	0,00	0,00	3 800 000,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				7 503 200,00	3 630 000,00	3 700 000,00	26 000,00	0,00	7 356 000,00
1.3.2.1	Zagospodarowanie terenu przy SP 2 przy ul. Skibówki w Zakopanem	Urząd Miasta Zakopane	2023	2028	6 077 200,00	2 930 000,00	3 000 000,00	0,00	0,00	5 930 000,00
1.3.2.2	Dokumentacja projektowa inwestycji drogowych, oświetlenia ulicznego oraz pozostałych inwestycji	Urząd Miasta Zakopane	2027	2028	1 000 000,00	500 000,00	500 000,00	0,00	0,00	1 000 000,00
1.3.2.3	Modernizacja budynków gminnych	Urząd Miasta Zakopane	2027	2028	400 000,00	200 000,00	200 000,00	0,00	0,00	400 000,00
1.3.2.4	Wykonanie przyłącza budynku Szkoły Podstawowej nr 3 do sieci ciepłowniczej PEC Geotermia Podhalańska S.A.	Urząd Miasta Zakopane	2026	2029	26 000,00	0,00	0,00	26 000,00	0,00	26 000,00

Załącznik nr 3 do projektu Uchwały

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Zakopane na lata 2027-2042

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Miasto Zakopane zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. 2021 poz. 83 z późn. zm.),przy czym załącznik nr 1 sporządzono według wzoru w brzmieniu nadanym rozporządzeniem Ministra Finansów i Gospodarki z dnia 27 lipca 2026 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. 2026 poz. 1029). Wzór załącznika nr 2 nie uległ zmianie.

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Zakopane jest projekt uchwały budżetowej na 2027 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2026 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Miasto Zakopane za lata 2025 i 2024 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 15 września 2026 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2026 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Miasto Zakopane na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2026 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2026 r. poz. 1447) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2042. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Miasto Zakopane została przygotowana na lata 2027-2042.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Miasto Zakopane wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Miasto Zakopane, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 15 września 2026 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2028	2,60%	2,50%	5,60%
2029	2,10%	2,60%	5,10%
2030	2,00%	2,50%	4,30%
2031	2,70%	2,50%	1,80%
2032	2,50%	2,50%	1,80%
2033	2,40%	2,50%	1,90%
2034	2,00%	2,50%	1,90%
2035	2,00%	2,50%	1,90%
2036	2,10%	2,50%	1,90%
2037	1,90%	2,50%	2,00%
2038	1,70%	2,50%	2,00%
2039	1,50%	2,50%	2,00%
2040	1,20%	2,50%	2,00%
2041	1,10%	2,50%	2,10%
2042	0,90%	2,50%	2,10%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 15 września 2026 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2026.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2027 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2028-2042 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy Miasto Zakopane.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2027 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2027 rok. Od 2028 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = (Y_0) \cdot (1 + P + I + W + S)$$

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

Y_0 – wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

$P = w_i^{PKB} \cdot PKB_i$ – waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

$I = w_i^{CPI} \cdot CPI_i$ – waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym roku;

$W = w_i^{WYN} \cdot WYN_i$ – waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Miasto Zakopane dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

1. dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych;
2. dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych;
3. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
4. pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym: z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku;
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Miasto Zakopane oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2028	100,00%	—
	2029-2041	—	100,00%
	2042	—	80,00%
dochody z udziału w CIT	2028	100,00%	—
	2029-2041	—	100,00%
	2042	—	80,00%
dotacje bieżące	2028	100,00%	—
	2029-2041	—	100,00%
	2042	—	80,00%
pozostałe, w tym:	2028	100,00%	—
	2029-2041	—	100,00%
	2042	—	80,00%
z podatku od nieruchomości	2028	100,00%	—
	2029-2041	—	100,00%
	2042	—	80,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2027 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Miasto Zakopane, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2027 r. ustalono więc na poziomie 49 700 000,00 zł, co stanowi 109,71% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2026 r.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

Udział w podatkach centralnych

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne,

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2027 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

1.2. Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2027 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 4 000 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności.

W 2027 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 14 544 614,20 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Miasto Zakopane dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane;
2. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
3. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Miasto Zakopane oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
uposażenia i wynagrodzenia oraz	2028-2030	—	80,00%	20,00%
składki od nich naliczane	2031-2042	—	100,00%	—
pozostałe wydatki bieżące	2028-2042	—	100,00%	—

Źródło: Opracowanie własne.

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

Uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2027 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2027 r. w budżecie Gminy Miasto Zakopane wydatki na uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane zabezpieczono w wysokości 88 111 622,50 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2026 r. o kwotę 2 484 635,60 zł. W latach 2028-2042 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Miasto Zakopane nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu, obejmujące odsetki oraz dyskonto, oszacowano na podstawie harmonogramów spłat. Dla zobowiązań wynikających z umów zawartych do dnia 31 grudnia 2026 r. przyjęto oprocentowanie zgodne z warunkami tych umów (w szczególności oparte na stawce WIBOR powiększonej o marżę). Na lata prognozy przyjęto poziom stawki zgodnie z założeniem opisanym poniżej.

Dla zobowiązań planowanych do zaciągnięcia od 2027 r. wskaźnik referencyjny oraz marża zostaną określone w umowach zawieranych w przyszłości, przy czym w nowych umowach nie jest już stosowana stawka WIBOR (zastępuje ją w szczególności wskaźnik POLSTR). Dla celów prognozy przyjęto zatem jednolity poziom wskaźnika referencyjnego, niezależnie od jego rodzaju.

Zgodnie z Wytycznymi Ministra Finansów (aktualizacja – wrzesień 2026 r.) stopa referencyjna NBP (średnio w okresie) wyniesie 3,7% w latach 2027–2028 oraz 3,8% w latach 2029–2030, a w dłuższym horyzoncie inflacja będzie się kształtować na poziomie celu inflacyjnego NBP (2,5%). Ponieważ wskaźniki referencyjne stosowane w umowach są ściśle powiązane ze stopami procentowymi NBP, a różnice między nimi są niewielkie, dla celów kalkulacyjnych przyjęto od 2027 r. do końca okresu prognozy stały poziom wskaźnika referencyjnego wynoszący 3,5%, powiększony o marżę. Poziom ten odpowiada przeciętnej wysokości stóp procentowych w długim horyzoncie prognozy, przy inflacji utrzymującej się w celu NBP.

Dla zobowiązań o terminie spłaty przypadającym po 31 grudnia 2036 r. przyjęto, że po zakończeniu publikacji stawki WIBOR oprocentowanie będzie oparte na wskaźniku zastępczym na zbliżonym poziomie.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Zakopane na lata 2027-2042.

3. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

W budżecie na 2027 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -33 326 028,95 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 32 796 028,95 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 530 000,00 zł;

Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne.

Wynik budżetu Gminy Miasto Zakopane

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

2027	285 254 385,33	318 580 414,28	-33 326 028,95
2028	273 573 430,00	272 973 430,00	600 000,00
2029	280 686 339,00	275 986 339,00	4 700 000,00
2030	287 703 497,00	280 203 497,00	7 500 000,00
2031	294 896 085,00	283 696 085,00	11 200 000,00
2032	302 268 487,00	290 668 487,00	11 600 000,00
2033	309 825 200,00	298 925 200,00	10 900 000,00
2034	317 570 830,00	306 470 830,00	11 100 000,00
2035	325 510 102,00	315 310 102,00	10 200 000,00
2036	333 647 854,00	325 147 854,00	8 500 000,00
2037	341 989 050,00	332 489 050,00	9 500 000,00
2038	350 538 777,00	340 038 777,00	10 500 000,00
2039	359 302 246,00	347 802 246,00	11 500 000,00
2040	368 284 802,00	356 784 802,00	11 500 000,00
2041	377 491 922,00	364 591 922,00	12 900 000,00
2042	385 041 761,00	375 545 732,05	9 496 028,95

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 33 726 028,95 zł. Przychody Gminy Miasto Zakopane w 2027 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 33 196 028,95 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 530 000,00 zł;

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Miasto Zakopane obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Miasto Zakopane zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2027-2042. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Miasto Zakopane

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2027	200 000,00	200 000,00	400 000,00
2028	200 000,00	400 000,00	600 000,00
2029	4 300 000,00	400 000,00	4 700 000,00
2030	6 300 000,00	1 200 000,00	7 500 000,00
2031	10 000 000,00	1 200 000,00	11 200 000,00
2032	10 400 000,00	1 200 000,00	11 600 000,00
2033	6 700 000,00	4 200 000,00	10 900 000,00
2034	6 900 000,00	4 200 000,00	11 100 000,00
2035	5 000 000,00	5 200 000,00	10 200 000,00
2036	2 500 000,00	6 000 000,00	8 500 000,00
2037	2 500 000,00	7 000 000,00	9 500 000,00
2038	3 500 000,00	7 000 000,00	10 500 000,00
2039	3 500 000,00	8 000 000,00	11 500 000,00
2040	3 500 000,00	8 000 000,00	11 500 000,00
2041	3 900 000,00	9 000 000,00	12 900 000,00
2042	0,00	9 496 028,95	9 496 028,95

Źródło: Opracowanie własne.

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2026 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Miasto Zakopane na lata 2027-2042, w kolumnie pomocniczej WPF „2026 przewidywane wykonanie" wynosi 108 900 000,00 zł. Na koniec 2027 roku kwotę długu planuje się na poziomie 141 696 028,95 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2027 roku wyniesie 54,97%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2027-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2027	141 696 028,95	257 757 647,00	54,97%
2028	141 096 028,95	260 284 551,00	54,21%
2029	136 396 028,95	267 051 949,00	51,07%

*dochody pomniejszone o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2027 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Miasto Zakopane zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Miasto Zakopane

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2027	266 640 771,13	241 736 497,30	24 904 273,83	25 434 273,83
2028	273 573 430,00	248 671 443,00	24 901 987,00	24 901 987,00
2029	280 686 339,00	255 353 335,00	25 333 004,00	25 333 004,00
2030	287 703 497,00	261 714 625,00	25 988 872,00	25 988 872,00
2031	294 896 085,00	267 781 243,00	27 114 842,00	27 114 842,00
2032	302 268 487,00	273 931 236,00	28 337 251,00	28 337 251,00
2033	309 825 200,00	280 251 334,00	29 573 866,00	29 573 866,00
2034	317 570 830,00	286 749 410,00	30 821 420,00	30 821 420,00
2035	325 510 102,00	293 433 438,00	32 076 664,00	32 076 664,00
2036	333 647 854,00	300 343 458,00	33 304 396,00	33 304 396,00
2037	341 989 050,00	307 448 177,00	34 540 873,00	34 540 873,00
2038	350 538 777,00	314 701 374,00	35 837 403,00	35 837 403,00
2039	359 302 246,00	322 107 701,00	37 194 545,00	37 194 545,00
2040	368 284 802,00	329 690 727,00	38 594 075,00	38 594 075,00
2041	377 491 922,00	337 447 818,00	40 044 104,00	40 044 104,00
2042	385 041 761,00	345 447 978,00	39 593 783,00	39 593 783,00

Źródło: Opracowanie własne.

8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Gminy Miasto Zakopane przedstawiono w tabeli poniżej. Kalkulację wskaźnika z art. 243 przeprowadzono w oparciu o zapisy ustawy z dnia 8 listopada 2024 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2024 poz. 1756).

Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2027	1,95%	20,36%	TAK	20,32%	TAK
2028	2,27%	19,49%	TAK	19,45%	TAK
2029	3,71%	16,54%	TAK	16,49%	TAK
2030	4,56%	13,67%	TAK	13,63%	TAK
2031	5,64%	13,15%	TAK	13,11%	TAK
2032	5,50%	13,46%	TAK	13,42%	TAK
2033	4,98%	11,92%	TAK	11,88%	TAK
2034	4,79%	11,50%	TAK	11,50%	TAK
2035	4,25%	11,38%	TAK	11,38%	TAK
2036	3,50%	11,34%	TAK	11,34%	TAK
2037	3,62%	11,32%	TAK	11,32%	TAK
2038	3,72%	11,32%	TAK	11,32%	TAK
2039	3,80%	11,32%	TAK	11,32%	TAK
2040	3,58%	11,32%	TAK	11,32%	TAK
2041	3,76%	11,32%	TAK	11,32%	TAK
2042	2,64%	11,32%	TAK	11,32%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Miasto Zakopane spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2026 r. jak i w oparciu o kolumnę „2026 przewidywane wykonanie”.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (pozycje od 9.1 do 9.4.1.1);
- informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (pozycje od 10.1 do 10.11)

stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13