

**OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ
GMINY MIASTA PIONKI
NA LATA 2025 - 2040
GŁÓWNE ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO OPRACOWANIA WPF**

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona zgodnie z art. 226-232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Obejmuje ona lata 2025-2040 co wynika z prognozy kwoty długu na okres zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań. Przy opracowaniu WPF oparto się na zaktualizowanych przez Ministra Finansów wytycznych dotyczących założeń makroekonomicznych na potrzeby opracowania prognoz przez jednostki samorządu terytorialnego na 2025 rok.

Przyjmując założenia do opracowania WPF oparto się również na danych historycznych w zakresie poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków przyjmując za punkt odniesienia wartości faktyczne wykonane w latach 2021-2023 oraz planu budżetu na rok 2024 wg stanu na 30 września 2024 roku, jak również o przewidywane wykonanie budżetu za 2024 rok.

Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2025 rok przyjęto w wartościach zgodnych z projektem uchwały budżetowej na ten rok.

Ponadto prognozę finansową opracowano na podstawie regulacji dotyczących projektowania budżetu zawartych w ustawie o finansach publicznych, ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, ustawie o podatkach i opłatach lokalnych, uchwał Rady Miasta, podjętych na podstawie tych ustaw oraz analizy kształtowania się sytuacji finansowej Gminy w ostatnich latach oraz przewidywanych tendencji jego rozwoju.

PROGNOZOWANE DOCHODY

Planowanie dochodów Gminy na okres objęty Prognozą rozpoczęto od analizy dotychczasowych trendów zmian dochodów w ostatnich trzech latach, następnie skoncentrowano się na źródłach, które generują największe wpływy.

W budżecie na 2025 rok przyjęto: podane przez Ministra Finansów planowaną kwotę subwencji ogólnej i środków z rezerwy na uzupełnienie dochodów jednostek samorządu terytorialnego oraz planowane kwoty dochodów z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i osób prawnych, ustalone przez Wojewodę Mazowieckiego kwoty dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na realizację zadań własnych i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej, ustalone na podstawie zawartych umów i pism kwoty dotacji na zadania bieżące i majątkowe, szacunkowo kwoty dochodów własnych ze sprzedaży majątku, opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi, wynajmu lokali i zarządu nieruchomości oraz wpływów z różnych dochodów.

Dochody bieżące

W okresie objętym prognozą, trudno oszacować jak będzie kształtował się wzrost dochodów. Planując wzrost dochodów w kolejnych latach oparto się o dane z lat poprzednich oraz wynikające z przepisów o podatkach i opłatach lokalnych i dochodach jednostek samorządu terytorialnego możliwości wzrostu dochodów.

Przyjęto bezpiecznie, że będą one rosły w latach 2026-2030 o 1,56%, w latach 2031-2032 o 1,43%, a w latach 2033-2040 nie planowano wzrostu dochodów bieżących. Udział poszczególnych źródeł dochodów w dochodach bieżących ogółem od 2025 roku pokazuje, iż największy wpływ na poziom tych dochodów mają: udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych, dotacje celowe i subwencja ogólna. Dochody te stanowią około 70% dochodów bieżących ogółem.

Udziały we wpływach z podatków dochodowych od osób fizycznych i prawnych

Dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) należą do najbardziej wrażliwych na zmiany w koniunkturze gospodarczej. Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów poziom dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatków prognozowano w oparciu o wybrane wielkości makroekonomiczne podawane przez Radę Ministrów. Wpływy z tytułu udziału z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych przyjęto na rok 2025 w wysokościach podanych przez Ministra Finansów tj. w kwocie 50.933.543,57 zł. W latach następnych 2026-2032 prognozuje się wzrost dochodów z tego tytułu w granicach 1,5%, w latach 2033-2040 nie planuje się wzrostu dochodów z tego tytułu.

Subwencja ogólna

Planowaną na 2025 rok subwencję ogólną przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów. Ustawa z dnia 1 października 2024 roku wprowadza, zamiast obecnych części subwencji ogólnej, pojęcie potrzeb finansowych jednostki samorządu terytorialnego, które będą podlegać finansowaniu zwiększonymi dochodami z tytułu udziału w PIT i CIT, a dopiero w przypadku, gdy będą one niewystarczające – subwencją ogólną z budżetu państwa. Potrzeby finansowe, w tym potrzeby wyrównawcze, oświatowe, rozwojowe, ekologiczne i uzupełniające, będą elementem kalkulacyjnym do ustalenia wartości subwencji ogólnej.

Na lata 2026-2032 zaplanowano wzrost o około 1,5% każdego roku prognozy, w latach 2033-2040 nie planowano wzrostu dochodów z tego tytułu.

Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące

W grupie tej zaplanowano dochody z tytułu dotacji celowych z budżetu państwa oraz dotacji z budżetów innych jednostek samorządu terytorialnego na realizację zadań zleconych z zakresu administracji rządowej i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na realizację zadań własnych, które przyjęto w wysokości określonej w informacji Wojewody Mazowieckiego i Szefa Krajowego Biura Wyborczego. W latach 2026-2032 przewiduje się wzrost dotacji na poziomie 1,0%, a w latach 2033-2040 na stałym poziomie ustalonym dla roku 2032.

W roku 2025 i kolejnych latach prognozy nie planowano środków na realizację zadań bieżących w ramach **dotacji celowych z UE na przedsięwzięcia finansowane z udziałem tych środków**.

Pozostałe dochody bieżące

Pozostałe dochody bieżące na 2025 rok zostały zaplanowane na poziomie 23.717.415,53 zł.

Główną składową tych dochodów są podatki i opłaty lokalne w wysokości 18.994.425,00 zł, które stanowią około 80% pozostałych dochodów. Szacując dochody na kolejne lata przyjęto, że będą one wzrastały rocznie w granicach od 2,0% w latach 2026-2030, 1,5% w latach 2031-2032, a w latach 2033-2040 ustalono dochody z tego tytułu na poziomie dochodów planowanych w 2032 roku.

Dochody majątkowe

W ramach tej grupy dochodów w latach 2025–2030 zaplanowane zostały :

- dochody ze sprzedaży majątku,
- dotacje na inwestycje z budżetu państwa, budżetów jst i funduszy europejskich

Wpływy ze sprzedaży majątku są determinowane koniunkturą w gospodarce, w tym przede wszystkim na rynku nieruchomości. Dokonano oceny posiadanego przez Gminę mienia komunalnego przeznaczonego na sprzedaż. W latach 2025-2030 Gmina nadal będzie prowadziła działania w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku w celu uzyskania jak najlepszych efektów ekonomicznych. Gmina posiada tereny inwestycyjne, na które przygotowywany jest nowy plan zagospodarowania, w wyniku czego tereny inwestycyjne objęte tym planem będą bardziej atrakcyjne. Na 2025 rok przygotowano do sprzedaży następujące nieruchomości:

- na terenie ZTS „Pronit”, w tym: działka nr 1464/509 o pow. 2,2041 ha przy ul. Celulozy, działka nr 1464/532 o pow. 0,1470 ha przy ul. Melaminy, działka nr 1464/531 o pow. 0,6217 ha przy ul. Narzędziowej oraz działka nr 1464/455 o pow. 0,3141 ha przy ul. Melaminy za łączną kwotę 1.643.000,00 zł,
- w obrębie Augustowa (działka nr 379/7 o pow. 0,1502 ha) za kwotę 75.000,00 zł,
- przy ul. Aleje Lipowe (działka nr 87/48 o pow. 0,0160 ha i nr 87/49 o pow. 0,0140 ha) za kwotę 30.000,00 zł,
- przy ul. Aleja Piastowska działka nr 86/61 o pow. 0,0019 ha za kwotę 6.000,00 zł,
- rata za lokal mieszkalny za kwotę 16.009,00 zł.

Ponadto planuje się dochody z tytułu sprzedaży mienia ruchomego i dochody z tytułu prowadzonej gospodarki leśnej na terenie Pionkowskiego Parku Przemysłowego w łącznej wartości 55.000,00zł oraz dochody z tytułu przekształcenia prawa wieczystego użytkowania gruntów w prawo własności w wysokości 54.000,00zł.

W kolejnych latach prognozy planuje się dochody z tytułu sprzedaży mienia na poziomie 1.000.000,00 zł w 2026 roku, 500.000,00 zł w 2027 roku oraz po 200.000,00 zł w latach 2028-2030.

Środki na zadania inwestycyjne z dotacji celowych otrzymanych z budżetu państwa oraz jednostek samorządowych zaplanowano w wysokości 7.242.640,00 zł na realizację inwestycji ujętych w budżecie miasta na 2025 rok.

Na rok 2026 planuje się dotację z budżetu Marszałka Województwa Mazowieckiego w wysokości 1.917.200,00 zł zgodnie z przyznanym dofinansowaniem.

Na lata 2025-2026 planuje się środki pochodzące z **dotacji celowych z UE na przedsięwzięcia finansowane z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 u.f.p.** w kwotach 524.999,30 zł i 70.000,00 zł.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia prognozowana dynamika wpływów dochodów w %% na lata 2026-2040 przedstawia się następująco:

Rok	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033-2040
Dochody ogółem	- 5,19	- 1,09	1,24	1,56	1,56	1,23	1,43	0,00
Dochody bieżące	1,56	1,561	1,56	1,56	1,56	1,43	1,43	0,00
Dochody majątkowe	- 69,03	- 83,26	-40,00	0,00	0,00	-100,00	0,00	0,00

PROGNOZOWANE WYDATKI

Wydatki na 2025 rok skalkulowano na podstawie planowanego wykonania za 2024 rok oraz przy uwzględnieniu możliwości dochodowych, z uwzględnieniem analizy zadań bieżących koniecznych do realizacji oraz obligatoryjności wynikającej z przepisów obowiązującego prawa.

Prognozę oparto na założeniu określonym w art. 242 ust.2 ustawy o finansach publicznych, polegającym na zachowaniu relacji, iż planowane wydatki bieżące nie mogą przewyższać dochodów bieżących powiększonych o środki o których mowa w art. 217 ustawy. W kolejnych latach prognozy od roku 2026 do 2040 wzrost wydatków ogółem uzależniony jest od prognozowanych dochodów oraz planowanych do spłaty zobowiązań a także prognozowanych wydatków majątkowych. Wzrost prognozowanych wydatków bieżących w latach 2026 -2032 kształtuje się na poziomie 0,08%, a na lata 2033-2040 pozostaje na poziomie roku 2032.

Na 2025 rok wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 111.333.466,53 zł, w tym na wydatki bieżące 91.246.543,79 zł i wydatki majątkowe 20.086.922,74 zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na 1 września 2024 r. Na wydatki na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń założono wzrost wynagrodzeń w związku ze zmianą minimalnych wynagrodzeń. Skalkulowane płace uzależnione były od planowanych nagród jubileuszowych i odpraw przewidzianych na rok 2025. W kolejnych latach prognozy zaplanowano wzrost wynagrodzeń na poziomie 0,08% w latach 2026-2032, a dla lat 2033-2040 pozostawiono na poziomie roku 2032.

Pozostałe wydatki bieżące w tym zakup towarów i usług (gaz, centralne ogrzewanie, energia elektryczna, itp.) na poziomie przewidywanego wykonania za 2024 r. z uwzględnieniem planowanych podwyżek energii, ciepła oraz gazu, pozostałe wydatki rzeczowe na podstawie zweryfikowanych kalkulacji wydatków zaproponowanych przez jednostki budżetowe.

W kolejnych latach wydatki bieżące z w/w tytułów planuje się powiększone o wzrost przewidziany w prognozie makroekonomicznej budżetu państwa.

Kwoty dotacji udzielonych z budżetu przyjęto na podstawie zawartych umów z jednostkami samorządu terytorialnego, jak również zaplanowano dotacje dla podmiotów spoza sektora finansów publicznych na realizację zadań własnych Gminy.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek z uwzględnieniem stawek oprocentowania przyjętych w umowach. Dla nowo planowanego kredytu przyjęto stawkę 5,85%. Do wyliczenia kosztów obsługi zadłużenia na lata prognozy przyjęto zmienną stawkę WIBOR 1M i tak na rok 2026 przyjęto stawkę na poziomie 5,5 p.p., a w kolejnych latach zaplanowano zmniejszenie stawki o 0,25 p.p. w każdym roku do 4,0 p.p. w latach 2032 do 2040 powiększoną o marżę banku.

Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe zostały oszacowane na podstawie danych dotyczących wieloletnich przedsięwzięć o charakterze majątkowym oraz przedstawiono zadania inwestycyjne realizowane w cyklu jednorocznym. W roku 2025 planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne kwotę 20.086.922,74 zł, które finansowane będą środkami własnymi budżetu, dotacjami z budżetu państwa, dotacjami z budżetu samorządu Województwa Mazowieckiego, Funduszy Europejskich oraz środkami z kredytu, z wolnych środków oraz niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu (art.217 ust. 2 pkt 8 uofp). Na 2026 rok zaplanowano środki w wysokości 3.293.072,00 zł zgodnie z wykazem przedsięwzięć.

Na pozostałe lata środki przeznaczone na inwestycje pochodzą z rezerw pomiędzy planowanymi dochodami a wydatkami bieżącymi, pomniejszonymi o środki na spłatę zobowiązań i powiększonymi o dochody majątkowe.

PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU

W okresie objętym Prognozą w roku 2025 planuje się deficyt na poziomie 10.436.869,70 zł, w kolejnych latach planuje się jedynie nadwyżkę budżetową, którą przeznacza się na spłatę zobowiązań. W okresie prognozowania na 2025 rok planuje się zaciągnąć kredyt w wysokości 8.400.000,00 zł z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu budżetu w wysokości 5.965.000,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 2.435.000,00 zł. W latach 2026 – 2040 Gmina planuje rozchody zmniejszające dług, czyli spłaty rat kredytów i pożyczek.

Całkowitą spłatę zadłużenia planuje się do 30 września 2040 roku.

W ramach przychodów na 2025 rok zaplanowano środki w wysokości 500.000,00zł z tytułu wolnych środków (art. 217 ust. 2 pkt 6) oraz kwotę 3.971.869,70 zł z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu (art. 217 ust. 2 pkt 8), które przeznacza się na finansowanie planowanego deficytu.

PROGNOZA DŁUGU

Ustalana na lata 2025–2040 relacja łącznej kwoty przypadających w danym roku budżetowym spłat i wykupów określonych w art. 243 ust. 1 ustawy zmienianej w 1, w brzmieniu nadanym

niniejszą ustawą, do planowanych dochodów bieżących budżetu nie może przekroczyć średniej arytmetycznej z obliczonych dla ostatnich trzech albo siedmiu lat relacji dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące do dochodów bieżących budżetu. Gmina dokonała wyboru 7 –letniego okresu.

W przedłożonym projekcie uchwały w sprawie WPF na lata 2025-2040 w celu spełnienia wskaźników spłaty zadłużenia dokonano zmian harmonogramu spłat zobowiązań. Posługując się udostępnionym raportem w zakresie wyboru okresu do wyliczenia relacji, o której mowa w art. 243, gmina na rok 2025 posiada możliwości spłaty zadłużenia na poziomie wyższym niż wskazano w prognozie. Poniższa tabela przedstawia relacje dla okresu 7-letniego:

Rok prognozy	Relacja z art. 243 uofp wg średniej 7-letniej		
	poz. 8.1	poz. 8.3	poz. 8.3.1
2025	4,88%	9,69%	10,09%

W pozostałych latach prognozy gmina spełnia wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonych w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego rok budżetowy oraz w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy.

WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA BIEŻĄCE I MAJĄTKOWE

Wykaz przedsięwzięć Wieloletniej Prognozy Finansowej w latach 2025-2028 przedstawia poniższe zadania:

1. Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków pochodzących z UE i budżetu Państwa, z tego

a. wydatki bieżące: brak zadań

b. wydatki majątkowe:

- Cyberbezpieczny Samorząd;

2. Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:

a. wydatki bieżące: brak zadań

b. wydatki majątkowe: brak zadań;

3. Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe, z tego:

a. wydatki bieżące:

- Opracowanie planu ogólnego dla miasta Pionki,

- Gminny Program Rewitalizacji;

b. wydatki majątkowe:

- Remont dachu na budynku elektrociepłowni EC-1 w Pionkach,

- Budowa hali tenisowej zawierającej dwa korty tenisowe wraz z zapleczem i niezbędną infrastrukturą,

- Wykonanie instalacji wodociągowej przeciwpożarowej w budynku PSP Nr 5,

- Budowa drogowego układu komunikacyjnego w rejonie ulicy Polnej w Pionkach,

- Rozbudowa drogi gminnej nr 350729W ul. Kościuszki w mieście Pionki,
- Rozbudowa potencjału turystycznego Miasta Pionki.

Ogółem na przedsięwzięcia w 2025 roku przeznacza się kwotę 16.544.122,74 zł, w tym na przedsięwzięcia majątkowe 16.308.772,74 zł.

PRZEWODNICZĄCY RADY
MIASTA PIONKI
(-) Włodzimierz Szałabaj