

**OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ
GMINY MIASTA PIONKI
NA LATA 2026-2040
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 2026-2040 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 2026 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 2022-2024 oraz planu budżetu na rok 2025 wg stanu na 30 września 2025 roku, jak również o przewidywane wykonanie budżetu za 2025 rok.

Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2026 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 2026 rok przyjęto: podane przez Ministra Finansów i Gospodarki 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 2027-2030 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 2026 roku pokazuje, iż największy wpływ na poziom tych dochodów mają: udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych i dotacje celowe. Dochody te stanowią około 74,0 % 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 dochodowym od osób fizycznych i prawnych przyjęto na rok 2026 w wysokościach podanych przez Ministra Finansów tj. w kwocie 58.940.934,00 zł. W latach następnych 2027-2032 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

Zgodnie z otrzymaną informacją od Ministra Finansów i Gospodarki o należnych na 2026 rok dochodach z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych, podatku dochodowym od osób prawnych oraz dochodach z tytułu subwencji ogólnej z dnia 14.10.2025 r. nie planuje się subwencji ogólnej na 2026 rok dla Gminy Miasta Pionki.

Założeniem nowej ustawy o dochodach jest to, że najpierw będą naliczane potrzeby finansowe dla każdej jednostki, a następnie wyliczone potrzeby będą porównywane ze zwiększonymi dochodami z tytułu udziału w podatkach PIT i CIT. W przypadku jednostek, w których dochody z tytułu udziału w podatkach PIT i CIT okażą się niewystarczające do pokrycia naliczonych potrzeb finansowych, oprócz zwiększonych dochodów z tytułu udziału w podatkach PIT i CIT jednostki te będą otrzymywały również subwencję ogólną z budżetu państwa. Potrzeby finansowe będą elementem kalkulacyjnym do ustalenia subwencji ogólnej.

Na lata 2027-2040 również nie zaplanowano 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 na 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 2027-2032 przewiduje się wzrost dotacji na poziomie 1,0%, a w latach 2033-2040 na stałym poziomie ustalonym dla roku 2032.

W latach 2026-2027 planuje się środki na realizację zadań bieżących w ramach **dotacji celowych z UE na przedsięwzięcia finansowane z udziałem tych środków** w kwotach

1.335.734,30 zł i 90.707,40 zł.

Pozostałe dochody bieżące

Pozostałe dochody bieżące na 2026 rok zostały zaplanowane na poziomie 25.439.132,00 zł. Główną składową tych dochodów są podatki i opłaty lokalne w wysokości 20.682.802,00 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 2027-2030, 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 2026–2030 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 2026-2030 Gmina nadal będzie prowadziła działania w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku w celu uzyskania jak najlepszych efektów ekonomicznych. Gmina posiada tereny inwestycyjne, na które przygotowany jest nowy plan zagospodarowania, w wyniku czego tereny inwestycyjne objęte tym planem będą bardziej atrakcyjne. Na 2026 rok przygotowano do sprzedaży następujące nieruchomości położone na terenie ZTS „Pronit”, w tym:

- działka nr 1464/242 o pow. 8,7695 ha przy ul. Ciepłowniczej – 2.300.000,00 zł,
- działka nr 1464/433 o pow. 1,0202 ha przy ul. Wystrzałowej – 400.000,00 zł,
- działka nr 1464/553 o pow. 1,4488 ha przy ul. Jana Prota – 300.000,00 zł,
- działki nr 1464/422 i nr 1464/409 stanowiące jedną nieruchomość o łącznej pow. 0,7280 ha przy ul. Narzędziowej – 250.000,00 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 21.000,00zł oraz dochody z tytułu przekształcenia prawa wieczystego użytkowania gruntów w prawo własności w wysokości 55.000,00zł.

W kolejnych latach prognozy planuje się dochody z tytułu sprzedaży mienia na poziomie 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 7.647.769,00 zł na realizację inwestycji ujętych w budżecie miasta na 2026 rok.

Na 2026 rok 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.** na zadania majątkowe w kwocie 2.542.463,62 zł.

Biorąc pod uwagę powyższe ustalenia prognozowana dynamika wpływów dochodów w procentach na lata 2027-2040 przedstawia się następująco:

Rok	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033-2040
Dochody ogółem	- 7,88	1,25	1,56	1,56	1,24	1,43	0,00
Dochody bieżące	1,56	1,56	1,56	1,56	1,43	1,43	0,00
Dochody majątkowe	- 95,26	-40,00	0,00	0,00	-100,00	0,00	0,00

PROGNOZOWANE WYDATKI

Wydatki na 2026 rok skalkulowano na podstawie planowanego wykonania za 2025 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 2027 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 2027-2032 kształtuje się na poziomie 0,08%, a na lata 2033-2040 pozostaje na poziomie roku 2032.

Na 2026 rok wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 118.293.064,19 zł, w tym na wydatki bieżące 97.582.711,06 zł i wydatki majątkowe 20.710.353,13 zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane ustalono na poziomie zawartych umów o pracę na 1 września 2025 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 2026. W kolejnych latach prognozy zaplanowano wzrost wynagrodzeń na poziomie 0,08% w latach 2027-2032, 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 2025 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 4,73%. Do wyliczenia kosztów obsługi zadłużenia na lata prognozy przyjęto zmienną stawkę WIBOR 1M i tak na rok 2026 przyjęto stawkę na poziomie 4,58 p.p., a w kolejnych latach zaplanowano zmniejszenie stawki o 0,25 p.p. w każdym roku do 4,0 p.p. w latach 2033 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 2026 planuje się przeznaczyć na zadania inwestycyjne kwotę 20.710.353,13 zł, które finansowane będą środkami własnymi budżetu, dotacjami z budżetu państwa, dotacjami z budżetu samorządu Województwa Mazowieckiego, Funduszy Europejskich oraz środkami z kredytu.

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 2026 planuje się deficyt na poziomie 7.169.576,27 zł, w kolejnych latach planuje się jedynie nadwyżkę budżetową, którą przeznacza się na spłatę zobowiązań. W okresie prognozowania na 2026 rok planuje się zaciągnąć kredyt w wysokości 8.400.000,00 zł, z przeznaczeniem na sfinansowanie deficytu budżetu w wysokości 7.169.576,27 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań w wysokości 1.230.423,73 zł.

W latach 2027-2040 Gmina planuje rozchody zmniejszające dług, czyli spłaty rat kredytów i pożyczek.

Całkowitą spłatę zadłużenia planuje się do 30 września 2040 roku.

PROGNOZA DŁUGU

Ustalona na lata 2026–2040 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.

Posługując się udostępnionym raportem w zakresie wyboru okresu do wyliczenia relacji, o której mowa w art. 243, gmina na rok 2026 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
2026	3,12 %	9,00 %	13,48 %

W pozostałych latach prognozy gmina spełnia wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań oraz 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 2026-2029 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:

- Integracja przez innowację: Rozwój usług społecznych poprzez wprowadzenie innowacji społecznych w MOPS w Pionkach;

b. wydatki majątkowe:

- Przebudowa wraz ze zmianą sposobu użytkowania na żłobek miejski razem z placem zabaw i miejscami postojowymi budynku przy ul. Orzeszkowej 12 w Pionkach,
- Modernizacja infrastruktury rekreacyjnej na terenie Miasta Pionki.

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:

- Budowa drogowego układu komunikacyjnego w rejonie ulicy Polnej w Pionkach,
- Remont dachu na budynku elektrociepłowni EC-1 w Pionkach,
- Poprawa bezpieczeństwa oraz dostosowanie do potrzeb osób z niepełnosprawnościami budynku Miejskiego Ośrodka Kultury przy ul. Radomskiej w Pionkach,
- Przebudowa wraz ze zmianą sposobu użytkowania na żłobek miejski razem z placem zabaw i miejscami postojowymi budynku przy ul. Orzeszkowej 12 w Pionkach,
- Rozbudowa potencjału turystycznego Miasta Pionki,

- Modernizacja budynku Basenu Miejskiego w Pionkach,
- Zakup autobusu przystosowanego do przewozu osób niepełnosprawnych,
- Modernizacja infrastruktury rekreacyjnej na terenie Miasta Pionki.

Ogółem na przedsięwzięcia w 2026 roku przeznacza się kwotę 16.112.045,74 zł, w tym na przedsięwzięcia majątkowe 14.617.566,44 zł.