

Objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej

Miasta i Gminy Serock

na lata 2026-2050

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszącą 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 Miasta i Gminy Serock 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).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Serock jest projekt uchwały budżetowej na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Miasta i Gminy Serock za lata 2024 i 2023 oraz Wytoczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 21 lipca 2025 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2025 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Miasta i Gminy Serock na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2025 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) 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 2050. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta i Gminy Serock została przygotowana na lata 2026-2050.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Miasta i Gminy Serock wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realną PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Miasta i Gminy Serock, 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 Wytoczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww.

wytycznych miała miejsce 21 lipca 2025 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2027	3,00%	2,60%	6,20%
2028	2,90%	2,50%	6,20%
2029	2,80%	2,40%	6,00%
2030	2,70%	2,50%	3,40%
2031	2,50%	2,50%	3,30%
2032	2,30%	2,50%	3,20%
2033	2,00%	2,50%	3,10%
2034	2,00%	2,50%	3,00%
2035	2,00%	2,50%	2,90%
2036	1,90%	2,50%	2,80%
2037	1,70%	2,50%	2,70%
2038	1,60%	2,50%	2,50%
2039	1,30%	2,50%	2,40%
2040	1,20%	2,50%	2,30%
2041	1,00%	2,50%	2,20%
2042	0,80%	2,50%	2,10%
2043	0,70%	2,50%	2,10%
2044	0,60%	2,50%	2,00%
2045	0,50%	2,50%	1,90%
2046	0,40%	2,50%	1,90%
2047	0,40%	2,50%	1,80%
2048	0,40%	2,50%	1,80%
2049	0,30%	2,50%	1,80%
2050	0,40%	2,50%	1,80%

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2027-2050 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 Miasta i Gminy Serock.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2026 rok. Od 2027 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 Miasta i Gminy Serock 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:

1. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
2. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego 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 Miasta i Gminy Serock 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	2027-2031	100,00%	—
	2032-2040	—	100,00%
	2041-2050	—	75,00%

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w CIT	2027-2031	100,00%	—
	2032-2040	—	100,00%
	2041-2050	—	75,00%
dotacje bieżące	2027-2031	100,00%	—
	2032-2040	—	100,00%
	2041-2050	—	75,00%
pozostałe, w tym:	2027-2031	100,00%	—
	2032-2040	—	100,00%
	2041-2050	—	75,00%
z podatku od nieruchomości	2027-2031	100,00%	—
	2032-2040	—	100,00%
	2041-2050	—	75,00%

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 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Miasta i Gminy Serock, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 26 400 000,00 zł, co stanowi 110,46% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2025 r.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu podmiotów 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, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2026 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 2026 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 2 200 000,00 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. Wartość zaplanowanych w 2026 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2026 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Serock	20/31 obr.10	1,6223	1 530 000,00 zł	1 530 000,00 zł
Wierzbica	166/1 obr. Wierzbica	0,0851	85 100,00 zł	85 100,00 zł
Wierzbica	166/2 obr. Wierzbica	0,1088	108 800,00 zł	108 800,00 zł
Wierzbica	166/5 obr. Wierzbica	0,0847	84 700,00 zł	84 700,00 zł
Wierzbica	166/6 obr. Wierzbica	0,1000	100 000,00 zł	100 000,00 zł
Wierzbica	166/7 obr. Wierzbica	0,0943	91 400,00 zł	91 400,00 zł
Serock	2 lokale mieszkalne		190 000,00 zł	190 000,00 zł
Serock	raty ze sprzedaży lokali mieszkalnych w latach ubiegłych		10 000,00 zł	10 000,00 zł
			Suma	2 200 000,00 zł

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości **28 696 479,50 zł**, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2026

L.p.	Nazwa zadania	Fundusz/Program	Kwota
1	Utworzenie ścieżek rowerowych wokół Jeziora Zegrzyńskiego wraz z odcinkami uzupełniającymi na terenie gmin: Nieporęt, Radzymin, Serock i Wieliszew	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego w ramach Priorytetu III: "Fundusze Europejskie na rozwój mobilności miejskiej na Mazowszu", Działanie: 3.2: "Mobilność Miejska w ZIT" programu Fundusze Europejskie dla Mazowsza 2021-2027	1 237 500,00 zł
2	Poprawa infrastruktury społeczno-edukacyjnej na terenie Miasta i gminy Serock	Program rozwoju instytucji opieki nad dziećmi do lat 3 Aktywny Maluch 2022-2029	2 130 377,60 zł
3		Rządowy Fundusz Polski Ład Program Inwestycji Strategicznych	4 000 000,00 zł
4	Budowa odwodnienia rejon ulic: Tchorka - Jaśminowa - Zakroczyńska – Ogrodowa w Serocku	Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego w ramach Priorytetu II: Fundusze Europejskie na zielony rozwój Mazowsza, Działanie: 2.4: Dostosowanie do zmian klimatu programu Fundusze Europejskie dla Mazowsza 2021-2027	3 075 000,00 zł
5	Modernizacja Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych w Serocku	Program Operacyjny Fundusze Europejskie na Infrastrukturę, Klimat,	1 031 984,40 zł

		Środowisko 2021-2027 Priorytet FENX.01 Wsparcie sektorów energetyka i środowisko z Funduszu Spójności. Działanie FENX.01.04 Gospodarka odpadami oraz gospodarka o obiegu zamkniętym Typ projektu: Systemy selektywnego zbierania odpadów komunalnych uwzględniające rozwiązania dotyczące zapobiegania powstawaniu odpadów, w tym ponowne użycie	
6	Modernizacja infrastruktury sportowej na terenie gminy Serock	Mazowiecki Program Rozwoju Bazy Sportowej	800 000,00 zł
7		Program rozwoju infrastruktury sportowej w województwach 2025	785 520,00 zł
8	Modernizacja zabytkowych budynków w Serocku	Rządowy Program Odbudowy Zabytków	441 000,00 zł
9	Budowa linii kolejowej Zegrze - Przasnysz, jako realizacja szlaku "Kolei Północnego Mazowsza"	Pomoc finansowa jst	919 957,50 zł
10	Wykonanie otworu poszukiwawczo - rozpoznawczego wód termalnych Serock GT-1 w miejscowości Wierzbica	Narodowy Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w ramach programu Udostępniania wód termalnych w Polsce	13 982 640,00 zł
11	Modernizacja placu zabaw na terenie plaży w Serocku	LGD – Europejski Fundusz Rolny na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich w ramach programu Plan Strategiczny dla Wspólnej Polityki Rolnej na lata 2023 – 2027 w ramach interencji I.13.1 WDR LEADER/Rozwój Lokalny Kierowany przez Społeczność, komponent Wdrożenie LSR	292 500,00 zł
Suma			28 696 479,50 zł

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2027-2030 w łącznej kwocie 62 302 454,23 zł.

Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2027-2030

L.p.	Nazwa zadania	2027	2028	2029	2030
1	Utworzenie ścieżek rowerowych wokół Jeziora Zegrzyńskiego wraz z odcinkami uzupełniającymi na terenie gmin: Nieporęt, Radzymin, Serock i Wieliszew	5 879 214,52 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
2	Budowa odwodnienia rejon ulic: Tchorka - Jaśminowa - Zakroczymska – Ogrodowa w Serocku	14 025 389,38 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
3	Modernizacja Punktu Selektywnej Zbiórki Odpadów Komunalnych w Serocku	362 166,17 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł
4	Budowa linii kolejowej Zegrze - Przasnysz, jako	2 161 900,13 zł	712 967,07 zł	38 742 654,46 zł	418 162,50 zł

realizacja szlaku "Kolei Północnego Mazowsza"				
Suma	22 428 670,20 zł	712 967,07 zł	38 742 654,46 zł	418 162,50 zł

2. Wydatki

Prognozy wydatków Miasta i Gminy Serock 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. wynagrodzenia i 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 Miasta i Gminy Serock 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
wynagrodzenia i pochodne	2050	30,00%	30,00%	40,00%
inne	2050	—	100,00%	—

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2026 r. w budżecie Miasta i Gminy Serock wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 61 533 439,80 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 4 021 302,45 zł. W latach 2027-2050 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 i Gmina Serock nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z aktualną projekcją Narodowego Banku Polskiego, inflacja CPI będzie systematycznie spadać,

powracając trwale do przedziału odchyłeń od celu inflacyjnego (1,5%-3,5%) w pierwszym kwartale 2026 roku.

Prognoza na lata po 2026 r. jest oparta na scenariuszu stabilnego rozwoju makroekonomicznego Polski. Jako, że stawka WIBOR jest ściśle skorelowana ze stopami procentowymi NBP oraz ogólną sytuacją na rynku międzybankowym, przyjęto, że od 2027 roku do dalszych lat prognozy, dla celów kalkulacyjnych przyjęto stałą stawkę WIBOR na poziomie 3,5%. Jest to poziom adekwatny do prognozowanego środowiska makroekonomicznego, w którym inflacja jest pod kontrolą, a gospodarka rozwija się w sposób zrównoważony. To założenie pozwala na stabilną i przewidywalną prognozę kosztów obsługi długu w długim terminie.

Dodatkowo, w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

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 Miasta i Gminy Serock na lata 2026-2050.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -13 393 020,44 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. pożyczek i papierów wartościowych – 13 393 020,44 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 Miasta i Gminy Serock

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	168 157 516,24	181 550 536,68	-13 393 020,44
2027	163 831 789,20	187 102 401,00	-23 270 611,80
2028	146 165 327,07	154 199 790,83	-8 034 463,76
2029	188 267 681,46	191 519 992,52	-3 252 311,06
2030	153 980 365,50	150 812 454,26	3 167 911,24
2031	157 401 259,00	153 831 197,74	3 570 061,26
2032	161 336 290,00	156 788 120,00	4 548 170,00
2033	165 369 697,00	159 613 197,00	5 756 500,00
2034	169 503 939,00	162 797 439,00	6 706 500,00
2035	173 741 537,00	166 985 037,00	6 756 500,00
2036	178 085 075,00	171 378 575,00	6 706 500,00
2037	182 537 203,00	175 830 703,00	6 706 500,00

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2038	187 100 633,00	180 483 508,24	6 617 124,76
2039	191 778 149,00	184 878 149,00	6 900 000,00
2040	196 572 604,00	189 672 604,00	6 900 000,00
2041	200 258 341,00	193 358 341,00	6 900 000,00
2042	204 013 185,00	197 363 185,00	6 650 000,00
2043	207 838 432,00	201 463 432,00	6 375 000,00
2044	211 735 403,00	205 085 403,00	6 650 000,00
2045	215 705 442,00	209 055 442,00	6 650 000,00
2046	219 749 919,00	212 849 919,00	6 900 000,00
2047	223 870 231,00	216 970 231,00	6 900 000,00
2048	228 067 797,00	221 167 797,00	6 900 000,00
2049	232 344 068,00	226 344 068,00	6 000 000,00
2050	236 700 519,00	230 400 519,00	6 300 000,00

W okresie prognozy deficyt budżetu zaplanowano również w latach 2027, 2028, 2029.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 17 200 000,00 zł. Przychody Miasta i Gminy Serock w 2026 r. obejmują:

1. pożyczki i emisję papierów wartościowych – 17 200 000,00 zł.

Przychody budżetowe zaplanowano również w latach 2027-2029.

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2027-2050. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Miasta i Gminy Serock

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	3 806 979,56	0,00	3 806 979,56
2027	3 569 137,96	25 000,00	3 594 137,96
2028	3 326 411,24	139 125,00	3 465 536,24
2029	3 316 188,94	431 500,00	3 747 688,94
2030	2 536 411,24	631 500,00	3 167 911,24
2031	2 913 561,26	656 500,00	3 570 061,26
2032	3 891 670,00	656 500,00	4 548 170,00
2033	5 100 000,00	656 500,00	5 756 500,00
2034	6 050 000,00	656 500,00	6 706 500,00
2035	6 100 000,00	656 500,00	6 756 500,00

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2036	6 000 000,00	706 500,00	6 706 500,00
2037	6 000 000,00	706 500,00	6 706 500,00
2038	6 000 000,00	617 124,76	6 617 124,76
2039	6 500 000,00	400 000,00	6 900 000,00
2040	6 500 000,00	400 000,00	6 900 000,00
2041	6 500 000,00	400 000,00	6 900 000,00
2042	4 500 000,00	2 150 000,00	6 650 000,00
2043	0,00	6 375 000,00	6 375 000,00
2044	0,00	6 650 000,00	6 650 000,00
2045	0,00	6 650 000,00	6 650 000,00
2046	0,00	6 900 000,00	6 900 000,00
2047	0,00	6 900 000,00	6 900 000,00
2048	0,00	6 900 000,00	6 900 000,00
2049	0,00	6 000 000,00	6 000 000,00
2050	0,00	6 300 000,00	6 300 000,00

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta i Gminy Serock na lata 2026-2050, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 82 610 360,20 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 96 003 380,64 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 2026 roku wyniesie 73,72%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	96 003 380,64	130 228 976,00	73,72%
2027	119 273 992,44	131 894 096,00	90,43%
2028	127 308 456,20	135 667 575,00	93,84%
2029	130 560 767,26	139 466 268,00	93,61%

*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

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2026 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Miasto i Gmina Serock zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Miasta i Gminy Serock

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	137 236 036,74	127 197 501,85	10 038 534,89	10 038 534,89
2027	141 353 119,00	130 902 914,00	10 450 205,00	10 450 205,00
2028	145 452 360,00	135 946 130,00	9 506 230,00	9 506 230,00
2029	149 525 027,00	140 461 042,00	9 063 985,00	9 063 985,00
2030	153 562 203,00	144 276 515,00	9 285 688,00	9 285 688,00
2031	157 401 259,00	147 823 977,00	9 577 282,00	9 577 282,00
2032	161 336 290,00	151 366 825,00	9 969 465,00	9 969 465,00
2033	165 369 697,00	154 861 859,00	10 507 838,00	10 507 838,00
2034	169 503 939,00	158 372 142,00	11 131 797,00	11 131 797,00
2035	173 741 537,00	161 923 520,00	11 818 017,00	11 818 017,00
2036	178 085 075,00	165 515 162,00	12 569 913,00	12 569 913,00
2037	182 537 203,00	169 120 410,00	13 416 793,00	13 416 793,00
2038	187 100 633,00	172 727 569,00	14 373 064,00	14 373 064,00
2039	191 778 149,00	176 308 219,00	15 469 930,00	15 469 930,00
2040	196 572 604,00	179 909 593,00	16 663 011,00	16 663 011,00
2041	200 258 341,00	183 509 856,00	16 748 485,00	16 748 485,00
2042	204 013 185,00	187 112 593,00	16 900 592,00	16 900 592,00
2043	207 838 432,00	190 788 504,00	17 049 928,00	17 049 928,00
2044	211 735 403,00	194 486 343,00	17 249 060,00	17 249 060,00
2045	215 705 442,00	198 196 626,00	17 508 816,00	17 508 816,00
2046	219 749 919,00	201 958 071,00	17 791 848,00	17 791 848,00
2047	223 870 231,00	205 761 062,00	18 109 169,00	18 109 169,00
2048	228 067 797,00	209 651 957,00	18 415 840,00	18 415 840,00
2049	232 344 068,00	213 620 855,00	18 723 213,00	18 723 213,00
2050	236 700 519,00	217 725 254,00	18 975 265,00	18 975 265,00

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 Miasta i Gminy Serock 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. z 2024 poz. 1756).

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

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)
2026	6,66%	13,83%	TAK	13,64%	TAK
2027	5,97%	13,13%	TAK	12,94%	TAK
2028	6,34%	12,16%	TAK	11,97%	TAK
2029	6,61%	10,34%	TAK	10,15%	TAK

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)
2030	6,13%	10,15%	TAK	9,96%	TAK
2031	6,16%	10,39%	TAK	10,20%	TAK
2032	6,54%	9,84%	TAK	9,65%	TAK
2033	7,02%	10,68%	TAK	10,68%	TAK
2034	7,27%	10,48%	TAK	10,48%	TAK
2035	6,95%	10,31%	TAK	10,31%	TAK
2036	6,57%	10,20%	TAK	10,20%	TAK
2037	6,23%	10,16%	TAK	10,16%	TAK
2038	5,86%	10,13%	TAK	10,13%	TAK
2039	5,71%	10,14%	TAK	10,14%	TAK
2040	5,41%	10,19%	TAK	10,19%	TAK
2041	5,14%	10,28%	TAK	10,28%	TAK
2042	4,76%	10,33%	TAK	10,33%	TAK
2043	4,39%	10,34%	TAK	10,34%	TAK
2044	4,30%	10,31%	TAK	10,31%	TAK
2045	4,08%	10,24%	TAK	10,24%	TAK
2046	3,99%	10,12%	TAK	10,12%	TAK
2047	3,77%	9,95%	TAK	9,95%	TAK
2048	3,56%	9,72%	TAK	9,72%	TAK
2049	2,95%	9,52%	TAK	9,52%	TAK
2050	2,91%	9,33%	TAK	9,33%	TAK

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Miasto i Gmina Serock spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę „2025 przewidywane wykonanie”.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna 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.

Przewodniczący Rady Miejskiej w Serocku

.....