

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Ostróda na lata 2026-2036

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 Miasta Ostróda 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 Ostróda jest uchwała budżetowa na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Miasta Ostróda 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 Ostróda na dzień przyjęcia uchwały, 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 2036. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Ostróda została przygotowana na lata 2026-2036.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Miasta Ostróda 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 Miasta Ostróda, 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%

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
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%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 21 lipca 2025 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2025.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
2. dla lat 2027-2036 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 Ostróda.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej 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 Ostróda 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. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;

5. 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 Ostróda oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. W 2027 r. zaplanowano wzrost dochodów bieżących o 4,11% w stosunku do roku projektowego, zaś od 2028 r. dochody prognozowano zgodnie z wartościami wskaźników makroekonomicznych przedstawionych w tabeli poniżej.

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2028-2031	100,00%	—
	2032-2036	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2028-2031	100,00%	—
	2032-2036	—	100,00%
subwencja ogólna	2028-2031	100,00%	—
	2032-2036	—	100,00%
dotacje bieżące	2028-2031	100,00%	—
	2032-2036	—	100,00%
pozostałe, w tym:	2028-2031	100,00%	—
	2032-2036	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2028-2031	100,00%	—
	2032-2036	—	100,00%

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 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Miasta Ostróda, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 26 131 622,00 zł, co stanowi 111,08% 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 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, 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 subwencji i 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 4 000 000,00 zł. Należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 36 551 811,77 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:

L.p.	Nazwa zadania	Fundusz/Program	Wartość
1	Zielona energia dla szkół i przedszkoli - budowa instalacji fotowoltaicznych w ośrodkach placówkach oświatowych	Polski Ład	4 054 344,44 zł
2	Rewitalizacja Placu Tysiąclecia PP w Ostródzie	Program regionalny Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027 współfinansowany ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego	4 271 854,02 zł
3	Budowa skateparku, streetworkoutu oraz modernizacja boiska do piłki nożnej przy Szkole Podstawowej Nr 3 w Ostródzie	Fundusz Rozwoju Kultury Fizycznej	1 921 600,00 zł
4	Utworzenie i funkcjonowanie mieszkań wspomaganych w Ostródzie	Program regionalny Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027 współfinansowany ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego	431 808,21 zł
5	Cyberbezpieczny samorząd	Fundusze Europejskie na Rozwój Cyfrowy 2021-2027 (FERC)	222 205,60 zł
6	Adaptacja zamku w Ostródzie wraz z utworzeniem wystawy tematycznej	Program regionalny Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027 współfinansowany ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego	17 999 999,50 zł
7	Zagospodarowanie Obiektu Szlaku Kanału Elbląskiego - Ekspozycja Obiektów Żeglugi Pasażerskiej w Ostródzie	Program regionalny Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027 współfinansowany ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego	4 250 000,00 zł
8	Utworzenie punktu widokowego na Szlaku Kanału Elbląskiego poprzez budowę pomostu na jeziorze Drwęckim	Program regionalny Fundusze Europejskie dla Warmii i Mazur 2021-2027 współfinansowany ze środków Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego	3 400 000,00 zł
Suma:			36 551 811,77 zł

Źródło: Opracowanie własne.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Miasta Ostróda 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 Ostróda 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	2027-2036	30,00%	30,00%	40,00%
inne	2027	—	75,00%	—
	2028-2036	—	100,00%	—

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W 2026 r. w budżecie Miasta Ostróda wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 87 422 346,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę -4 211 409,48 zł. W latach 2027-2036 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 Ostróda 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 odchyień 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 Ostróda na lata 2026-2036.

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 -12 531 127,22 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 11 210 640,57 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 320 486,65 zł;
3. wolnych środków – 1 000 000,00 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 Miasta Ostróda

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	243 983 581,91	256 514 709,13	-12 531 127,22
2027	212 210 850,00	210 719 179,57	1 491 670,43
2028	218 350 463,00	212 558 792,57	5 791 670,43
2029	224 450 277,00	218 658 606,57	5 791 670,43
2030	230 496 933,00	224 475 262,65	6 021 670,35
2031	235 746 856,00	230 726 614,15	5 020 241,85
2032	241 640 528,00	236 620 286,15	5 020 241,85
2033	247 681 541,00	242 461 299,15	5 220 241,85
2034	253 873 580,00	248 653 337,85	5 220 242,15
2035	260 220 420,00	255 051 420,00	5 169 000,00
2036	266 725 931,00	261 523 620,00	5 202 311,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 19 322 797,65 zł. Przychody Miasta Ostróda w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 18 002 311,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 320 486,65 zł;
3. wolne środki – 1 000 000,00 zł;

Przychody budżetowe zaplanowano również w roku 2027.

5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2031-2036. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Miasta Ostróda

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	6 791 670,43	0,00	6 791 670,43
2027	7 291 670,43	0,00	7 291 670,43
2028	5 791 670,43	0,00	5 791 670,43

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2029	5 791 670,43	0,00	5 791 670,43
2030	6 021 670,35	0,00	6 021 670,35
2031	3 220 241,85	1 800 000,00	5 020 241,85
2032	3 220 241,85	1 800 000,00	5 020 241,85
2033	220 241,85	5 000 000,00	5 220 241,85
2034	220 242,15	5 000 000,00	5 220 242,15
2035	169 000,00	5 000 000,00	5 169 000,00
2036	0,00	5 202 311,00	5 202 311,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Ostróda na lata 2026-2036, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 38 738 319,77 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 49 948 960,34 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 28,00%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	49 948 960,34	178 383 372,64	28,00%
2027	48 457 289,91	182 029 565,00	26,62%
2028	42 665 619,48	187 293 921,00	22,78%
2029	36 873 949,05	192 524 152,00	19,15%

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

Wynik budżetu bieżącego Miasta Ostróda

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	203 351 770,14	200 503 940,93	2 847 829,21	4 168 315,86
2027	211 710 850,00	206 073 931,00	5 636 919,00	5 636 919,00
2028	217 850 463,00	212 353 857,00	5 496 606,00	5 496 606,00
2029	223 950 277,00	218 640 504,00	5 309 773,00	5 309 773,00
2030	229 996 933,00	224 231 163,00	5 765 770,00	5 765 770,00
2031	235 746 856,00	229 895 552,00	5 851 304,00	5 851 304,00
2032	241 640 528,00	235 634 123,00	6 006 405,00	6 006 405,00
2033	247 681 541,00	241 385 769,00	6 295 772,00	6 295 772,00
2034	253 873 580,00	247 242 436,00	6 631 144,00	6 631 144,00
2035	260 220 420,00	253 208 274,00	7 012 146,00	7 012 146,00
2036	266 725 931,00	259 248 377,00	7 477 554,00	7 477 554,00

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 Miasta Ostróda 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

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	5,34%	9,58%	TAK	9,49%	TAK
2027	5,21%	7,58%	TAK	7,49%	TAK
2028	4,11%	6,27%	TAK	6,18%	TAK
2029	3,87%	4,38%	TAK	4,28%	TAK
2030	3,76%	3,94%	TAK	3,85%	TAK
2031	3,06%	3,60%	TAK	3,51%	TAK
2032	2,89%	3,28%	TAK	3,19%	TAK
2033	2,81%	3,63%	TAK	3,63%	TAK
2034	2,64%	3,66%	TAK	3,66%	TAK
2035	2,46%	3,52%	TAK	3,52%	TAK
2036	2,32%	3,43%	TAK	3,43%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Miasto Ostróda 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”.

9. Przedsięwzięcia

Miasto Ostróda planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026-2030. W ramach uchwały WPF, w stosunku zmiany WPF z dnia 16.12.2025 r., wprowadzono niżej opisane modyfikacje.

W ramach realizacji przedsięwzięć dodano następujące zadania:

1. Adaptacja zamku w Ostródzie wraz z utworzeniem wystawy tematycznej – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 21 176 470,00 zł, w tym w 2026 r. – 17 999 999,50 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 21 176 470,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD MIEJSKI.
2. Zagospodarowanie Obiektu Szlaku Kulturowego Kanału Elbląskiego - ekspozycja Obiektów Żeglugi Pasażerskiej w Ostródzie – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 5 000 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 4 250 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 5 000 000,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD MIEJSKI.
3. Utworzenie punktu widokowego na Szlaku Kanału Elbląskiego poprzez budowę pomostu na Jeziorze Drwęckim – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 4 000 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 3 400 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 4 000 000,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD MIEJSKI.

Dokonano następujących zmian w istniejących przedsięwzięciach:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE:
 - 1) Zwiększenie poziomu cyberbezpieczeństwa Gminy Miejskiej Ostróda – zmiana w przedsięwzięciu (część bieżąca) obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 67 060,00 zł;
 - b. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026;
 - 2) Zwiększenie poziomu cyberbezpieczeństwa Gminy Miejskiej Ostróda – zmiana w przedsięwzięciu (część majątkowa) obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 424 283,84 zł;
 - b. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026;
 - 3) Utworzenie i funkcjonowanie mieszkań wspomaganych w Ostródzie – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:

- a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 503 009,66 zł;
- b. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026.

Z załącznika przedsięwzięć usunięto następujące zadania:

1. ZMIANA MIEJSCOWEGO PLANU ZAGOSPODAROWANIA G75 UZ ORAZ
MIEJSCOWYCH PLANÓW POŁUDNIOWEJ CZĘŚCI MIASTA W OBSZARZE US 13.

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.