Załącznik nr 3 do uchwały nr ....

Rady Miejskiej w Ostródzie

z dnia ……2026 r.

Uzasadnienie
Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Ostróda na lata 2027-2040

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 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 Miasta Ostróda jest projekt uchwały budżetowej na 2027 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2026 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Miasta Ostróda 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 Miasta Ostróda 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 2040. 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 2027-2040.

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 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

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%

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 2028-2040 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 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 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 w podatku dochodowym od osób fizycznych;
2. dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym 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, 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%	—
	2029-2036	—	100,00%
	2037-2040	—	90,00%
dochody z udziału w CIT	2028	100,00%	—
	2029-2036	—	100,00%
	2037-2040	—	90,00%

subwencja ogólna	2028	100,00%	—
	2029-2036	—	100,00%
	2037-2040	—	90,00%
dotacje bieżące	2028	100,00%	—
	2029-2036	—	100,00%
	2037-2040	—	90,00%
pozostałe, w tym:	2028	100,00%	—
	2029-2036	—	100,00%
	2037-2040	—	90,00%
z podatku od nieruchomości	2028	100,00%	—
	2029-2036	—	100,00%
	2037-2040	—	90,00%

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 Miasta Ostróda, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2027 r. ustalono więc na poziomie 28 830 739,00 zł, co stanowi 110,33% 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, 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 2027 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 2027 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 5 580 000,00 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 23 093 439,93 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2028 w kwocie 10 304 430,71 zł.

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. 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 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
uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane	2028-2030	—	80,00%	20,00%
	2031-2040	—	100,00%	—
pozostałe wydatki bieżące	2028-2040	—	100,00%	—

Źródło: Opracowanie własne.

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 Miasta Ostróda wydatki na uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane zabezpieczono w wysokości 93 341 758,02 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2026 r. o kwotę -4 177 292,45 zł. W latach 2028-2040 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, 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 Miasta Ostróda na lata 2027-2040.

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 -8 578 839,72 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 3 598 329,57 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 1 192 354,15 zł;
3. wolnych środków – 3 788 156,00 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]
2027	255 623 384,41	264 202 224,13	-8 578 839,72
2028	245 743 513,71	244 941 843,28	801 670,43
2029	239 641 599,00	233 839 928,57	5 801 670,43
2030	245 612 638,00	239 580 967,65	6 031 670,35
2031	250 932 954,00	246 712 712,15	4 220 241,85
2032	257 206 277,00	252 986 035,15	4 220 241,85
2033	263 636 434,00	259 916 192,15	3 720 241,85
2034	270 227 344,00	266 107 101,85	4 120 242,15
2035	276 983 027,00	272 814 027,00	4 169 000,00
2036	283 907 604,00	279 407 604,00	4 500 000,00
2037	290 295 525,00	285 795 525,00	4 500 000,00
2038	296 827 175,00	292 327 175,00	4 500 000,00
2039	303 505 786,00	299 543 475,00	3 962 311,00
2040	310 334 666,00	307 334 666,00	3 000 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. **Przychody**

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 15 880 510,15 zł. Przychody Miasta Ostróda w 2027 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 10 900 000,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 1 192 354,15 zł;
3. wolne środki – 3 788 156,00 zł;

Przychody budżetowe zaplanowano również w roku 2028.

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 2031-2040. 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]
2027	7 301 670,43	0,00	7 301 670,43
2028	5 801 670,43	0,00	5 801 670,43
2029	5 801 670,43	0,00	5 801 670,43
2030	6 031 670,35	0,00	6 031 670,35
2031	3 720 241,85	500 000,00	4 220 241,85
2032	3 720 241,85	500 000,00	4 220 241,85
2033	2 720 241,85	1 000 000,00	3 720 241,85
2034	2 720 242,15	1 400 000,00	4 120 242,15
2035	2 669 000,00	1 500 000,00	4 169 000,00
2036	2 500 000,00	2 000 000,00	4 500 000,00
2037	2 500 000,00	2 000 000,00	4 500 000,00
2038	2 500 000,00	2 000 000,00	4 500 000,00
2039	1 962 311,00	2 000 000,00	3 962 311,00
2040	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. **Kwota długu**

Na dzień 31.12.2026 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Ostróda na lata 2027-2040, w kolumnie pomocniczej WPF „2026 przewidywane wykonanie" wynosi 49 948 960,34 zł. Na koniec 2027 roku kwotę długu planuje się na poziomie 53 547 289,91 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 27,68%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2027-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2027	53 547 289,91	193 480 446,81	27,68%
2028	52 745 619,48	195 374 298,00	27,00%
2029	46 943 949,05	198 535 130,00	23,65%

*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 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]
2027	226 889 944,48	220 566 186,51	6 323 757,97	11 304 268,12
2028	232 789 083,00	227 078 045,00	5 711 038,00	5 711 038,00
2029	238 841 599,00	233 302 051,00	5 539 548,00	5 539 548,00
2030	244 812 638,00	239 104 177,00	5 708 461,00	5 708 461,00
2031	250 932 954,00	244 749 449,00	6 183 505,00	6 183 505,00
2032	257 206 277,00	250 596 345,00	6 609 932,00	6 609 932,00
2033	263 636 434,00	256 616 280,00	7 020 154,00	7 020 154,00
2034	270 227 344,00	262 804 047,00	7 423 297,00	7 423 297,00
2035	276 983 027,00	269 141 445,00	7 841 582,00	7 841 582,00
2036	283 907 604,00	275 634 857,00	8 272 747,00	8 272 747,00
2037	290 295 525,00	282 289 214,00	8 006 311,00	8 006 311,00
2038	296 827 175,00	289 115 304,00	7 711 871,00	7 711 871,00
2039	303 505 786,00	296 130 863,00	7 374 923,00	7 374 923,00
2040	310 334 666,00	303 366 851,00	6 967 815,00	6 967 815,00

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)
2027	5,40%	9,47%	TAK	9,36%	TAK
2028	4,35%	8,25%	TAK	8,14%	TAK
2029	4,19%	6,31%	TAK	6,20%	TAK
2030	4,05%	5,78%	TAK	5,67%	TAK
2031	2,94%	4,80%	TAK	4,69%	TAK
2032	2,76%	4,30%	TAK	4,19%	TAK
2033	2,37%	4,02%	TAK	3,91%	TAK
2034	2,41%	4,24%	TAK	4,24%	TAK
2035	2,28%	4,00%	TAK	4,00%	TAK
2036	2,28%	3,91%	TAK	3,91%	TAK
2037	2,14%	3,89%	TAK	3,89%	TAK
2038	2,01%	3,85%	TAK	3,85%	TAK
2039	1,67%	3,77%	TAK	3,77%	TAK
2040	1,19%	3,64%	TAK	3,64%	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 30.09.2026 r. jak i w oparciu o kolumnę „2026 przewidywane wykonanie".

9. **Przedsięwzięcia**

Miasto Ostróda planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2027-2036. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF Rady Miejskiej w Ostródzie z dnia 12.11.2026 r., nie wprowadza się zmian w załączniku przedsięwzięć.

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym 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.