UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ostrowite na lata 2027-2045

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 Gminy Ostrowite 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 Gminy Ostrowite jest projekt uchwały budżetowej na 2027 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2026 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Ostrowite 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 aktualną Wieloletnią Prognozą Finansową (29.10.2026 rok) na dzień przygotowania projektu.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483 z późn. zm.) 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 2045. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Ostrowite została przygotowana na lata 2027-2045.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Ostrowite 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 Gminy Ostrowite, 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%

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
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%
2041	1,10%	2,50%	2,10%
2042	0,90%	2,50%	2,10%
2043	0,70%	2,50%	2,10%
2044	0,50%	2,50%	2,00%
2045	0,40%	2,50%	1,90%

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 2028-2045 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 Gminy Ostrowite.

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 Gminy Ostrowite 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 Gminy Ostrowite 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 2028 r. zaplanowano wzrost dochodów bieżących o 5% w stosunku do roku projektowego, zaś od 2029 r. dochody prognozowano zgodnie z wartościami wskaźników makroekonomicznych przedstawionych w tabeli poniżej (średni wzrost od 2 do 2,5%).

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2029-2041	—	100,00%
	2042-2045	—	80,00%
dochody z udziału w CIT	2029-2041	—	100,00%
	2042-2045	—	80,00%
subwencja ogólna	2029-2041	—	100,00%
	2042-2045	—	80,00%
dotacje bieżące	2029-2041	—	100,00%
	2042-2045	—	80,00%
pozostałe, w tym:	2029-2041	—	100,00%
	2042-2045	—	80,00%
z podatku od nieruchomości	2029-2041	—	100,00%
	2042-2045	—	80,00%

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 2027 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Ostrowite, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2027 r. ustalono więc na poziomie 5 327 167,00 zł, co stanowi 123,59% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2026 r.

W roku 2028 zwiększono podatek o 4,6% natomiast od roku 2029 o 2,6% w stosunku do roku poprzedzającego rok prognozy. Ponadto w związku z powstaniem na terenie Gminy fermy fotowoltaicznej od 2028 roku plan dochodów z tego tytułu powinien corocznie zwiększyć się o kwotę 900 000,00 zł. W wieloletniej Prognozie Finansowej wzrost ten został dokonany o kwotę 500 000,00 zł (wzrost ten jest planowany na podstawie wydanych decyzji).

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.

Podatek rolny osób prawnych i fizycznych zaplanowany został na kwotę 585 000,00 zł (stawka została obniżona ze względu na obniżenie średniej ceny skupu żyta przez GUS. Stawka obowiązująca w roku 2027 to 62,00 zł)

Podatek leśny osób prawnych i fizycznych zaplanowany został na kwotę 85 000,00 zł (wzrost wg stawek GUS do kwoty 68,6444zł)

Podatek od środków transportowych osób prawnych i fizycznych zaplanowany został na kwotę 193 000,00 zł (pozostawiono na poziomie roku 2026%)

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) (w roku 2028 przeszacowano o wskaźnik 5% a od roku 2029 do 2033 o 2% i od 2034 o 2,5%) oraz od osób prawnych (CIT)) (od roku 2028 przeszacowano o wskaźnik 2,5%) w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne.

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 (wzrost o 2,5%)

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 2 885 770,00 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 2027 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2027 roku
W roku 2027 zostały zwiększone dochody z tytułu sprzedaży gruntów pod działalność gospodarczą następujących działek:
Działka w miejscowości Lucynowo nr ewid. 8/5 o powierzchni 0,1078 ha- 118 690,00 zł - wartość według operatu szacunkowego
Działka w miejscowości Lucynowo nr ewid. 8/6 o powierzchni 0,1094 ha- 120 340,00 zł - wartość według operatu szacunkowego
Działka w miejscowości Lucynowo nr ewid. 8/4 o powierzchni 0,1334 ha- 146 740,00 zł - wartość według operatu szacunkowego
Dochody ze sprzedaży infrastruktury gazowej na kwotę 2 500 000,00 zł

W 2027 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 2 314 521,56 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:

1. Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków w ramach Interwencji I.10.10. A – 612 945,60 zł

2. Budowa drogi dla rowerów z dopuszczeniem ruchu pieszych wzdłuż drogi powiatowej nr 3052P – 1 618 775,96 zł
3. Mały Obywatel-wielki potencjał rozwój kompetencji kluczowych w edukacji przedszkolnej – 82 800,00 zł

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2028 roku
Działka w miejscowości Naprusewo nr ewid.173/3 o powierzchni 0,1075 ha- 120 000,00 zł - wartość według operatu szacunkowego

Działka w miejscowości Naprusewo nr ewid.173/2 o powierzchni 0,1144 ha- 120 000,00 zł - wartość szacunkowa
Działka w miejscowości Naprusewo nr ewid.173/4 o powierzchni 0,1121 ha- 120 000,00 zł - wartość szacunkowa
Działka w miejscowości Naprusewo nr ewid.181/2 o powierzchni 0,1585 ha- 120 000,00 zł - wartość szacunkowa
Działka w miejscowości Naprusewo nr ewid.181/3 o powierzchni 0,1037 ha- 120 000,00 zł - wartość szacunkowa
Działka w miejscowości Naprusewo nr ewid.181/4 o powierzchni 0,1037 ha- 120 000,00 zł - wartość szacunkowa
Działka w miejscowości Naprusewo nr ewid.181/5 o powierzchni 0,1031 ha- 120 000,00 zł - wartość szacunkowa
Działka w miejscowości Naprusewo nr ewid.181/6 o powierzchni 0,1048 ha- 120 000,00 zł - wartość szacunkowa

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Ostrowite 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 Gminy Ostrowite 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 średniorocz na inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodze nia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2028-2041	—	80,00%	20,00%
	2042-2045	—	60,00%	20,00%
inne	2028	—	40,00%	—
	2029-2030	—	70,00%	—
	2031-2041	—	100,00%	—
	2042-2045	—	80,00%	—

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 Gminy Ostrowite wydatki na uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane zabezpieczono w wysokości 22 961 248,49 zł,. W latach 2028-2045 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 Gmina Ostrowite nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu zaktualizowano na podstawie aktualnych harmonogramów spłat zaciągniętych kwot kredytów przy założeniu obowiązywania aktualnych stóp procentowych.
Aktualizacji dokonano przez cały okres kredytowania.
Spłaty rat kapitałowych są zgodne z harmonogramem spłat kredytów.

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 Gminy Ostrowite na lata 2027-2045.

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 -1 185 931,99 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. wolnych środków – 1 185 931,99 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 Gminy Ostrowite

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2027	45 480 418,79	46 666 350,78	-1 185 931,99
2028	44 228 973,32	43 038 973,32	1 190 000,00
2029	43 457 481,00	42 227 481,00	1 230 000,00
2030	44 453 343,00	43 308 023,00	1 145 320,00
2031	45 472 541,00	44 413 441,00	1 059 100,00
2032	46 515 627,00	45 456 527,00	1 059 100,00
2033	47 558 469,00	46 499 369,00	1 059 100,00
2034	48 741 574,00	47 682 474,00	1 059 100,00
2035	49 947 614,00	48 854 514,00	1 093 100,00
2036	51 183 805,00	50 090 705,00	1 093 100,00
2037	52 450 900,00	51 357 800,00	1 093 100,00
2038	53 749 672,00	52 656 572,00	1 093 100,00
2039	55 080 914,00	53 987 814,00	1 093 100,00
2040	56 445 437,00	55 350 337,00	1 095 100,00
2041	57 844 073,00	57 244 073,00	600 000,00

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2042	58 990 955,00	58 390 955,00	600 000,00
2043	60 160 774,00	59 560 774,00	600 000,00
2044	61 353 989,00	60 753 989,00	600 000,00
2045	62 571 068,00	61 968 105,00	602 963,00

1. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 3 954 707,95 zł. Przychody Gminy Ostrowite w 2027 r. obejmują wolne środki art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy o finansach publicznych– 3 954 707,95 zł.

Zaplanowane w projekcie budżetu na 2027 rok przychody z tytułu wolnych środków (§ 950) wynikają z rozliczenia budżetu za 2025 rok. Środki te nie zostały i nie zostaną wprowadzone do budżetu w trakcie 2026 roku, w związku z czym w całości stanowią wolne środki pozostające do rozdysponowania w budżecie na rok 2027.

2. Rozchody

Gmina Posiada posiada kredyty bankowe zaciągnięte w Banku Spółdzielczym w Słupcy , które zostaną spłacone w latach :

1. - kredyt nr 120/1/2019 zaciągnięty w roku budżetowym 2019 w Banku Spółdzielczym w Słupcy pozostaje do spłaty w wysokości 2 100 000,00 zł i zostanie spłacony w latach 2027-2030,
2. - kredyt nr 94/1/2020 zaciągnięty w roku budżetowym 2020 w Banku Spółdzielczym w Słupcy pozostaje do spłaty w wysokości 1 211 320,00 zł i zostanie spłacony w latach 2027-2030
3. - kredyt 106/1/2020 zaciągnięty w roku budżetowym 2020 w Banku Spółdzielczym w Słupcy pozostaje do spłaty w wysokości 600 000,00 zł i zostanie spłacony w latach 2027- 2030
4. - kredyt nr 46/1/2022 zaciągnięty w roku budżetowym 2022 w Banku Spółdzielczym w Słupcy pozostaje do spłaty 5 240 000,00 - zostanie spłacony w latach 2027-2040
5. - kredyt nr 54/1/2022 zaciągnięty w roku budżetowym 2022 w Banku Spółdzielczym w Słupcy wysokości 5 021 000,00 zł - zostanie spłacony w latach 2027- 2040.
4. - kredyt nr 30/1/2023 zaciągnięty w roku budżetowym 2023 w Banku Spółdzielczym w Słupcy wysokości 2 000 000,00 zł - zostanie spłacony w latach 2027-2045
5. - kredyt nr 70/1/2023 zaciągnięty w roku budżetowym 2023 w Banku Spółdzielczym w Słupcy wysokości 2 342 963,00 zł - zostanie spłacony w latach 2027-2045

Wysokość zadłużenia na koniec 2026 roku wyniesie 18 515 283,00 zł natomiast na koniec 2027 roku zadłużenie wyniesie 17 365 283,00 zł

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2027-2045. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Ostrowite

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2027	1 150 000,00	1 618 775,96	2 768 775,96
2028	1 190 000,00	0,00	1 190 000,00
2029	1 230 000,00	0,00	1 230 000,00
2030	1 145 320,00	0,00	1 145 320,00
2031	1 059 100,00	0,00	1 059 100,00

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2032	1 059 100,00	0,00	1 059 100,00
2033	1 059 100,00	0,00	1 059 100,00
2034	1 059 100,00	0,00	1 059 100,00
2035	1 093 100,00	0,00	1 093 100,00
2036	1 093 100,00	0,00	1 093 100,00
2037	1 093 100,00	0,00	1 093 100,00
2038	1 093 100,00	0,00	1 093 100,00
2039	1 093 100,00	0,00	1 093 100,00
2040	1 095 100,00	0,00	1 095 100,00
2041	600 000,00	0,00	600 000,00
2042	600 000,00	0,00	600 000,00
2043	600 000,00	0,00	600 000,00
2044	600 000,00	0,00	600 000,00
2045	602 963,00	0,00	602 963,00

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Gmina Ostrowite planuje wyłączenia z limitu spłat zobowiązań, oddziaływujące tym samym na wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia, co przedstawia poniższa tabela.

Wykaz wyłączeń od zobowiązań Gminy Ostrowite

Rok	Prefinansowanie* [zł]
2027	1 618 775,96

*kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy, w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, jeżeli spłata zobowiązań nastąpi w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem ww. środków
Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2026 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Ostrowite na lata 2027-2045, w kolumnie pomocniczej WPF „2026 przewidywane wykonanie" wynosi 20 134 058,96 zł. Na koniec 2027 roku kwotę długu planuje się na poziomie 17 365 283,00 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 43,08%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2027-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2027	17 365 283,00	40 312 024,96	43,08%
2028	16 175 283,00	36 588 174,00	44,21%
2029	14 945 283,00	37 521 266,00	39,83%

*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 2027 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Ostrowite zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Ostrowite

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2027	40 279 747,23	40 134 943,19	144 804,04	4 099 511,99
2028	42 428 973,32	41 021 171,65	1 407 801,67	1 407 801,67
2029	43 457 481,00	41 945 102,00	1 512 379,00	1 512 379,00
2030	44 453 343,00	42 863 147,00	1 590 196,00	1 590 196,00
2031	45 472 541,00	43 846 975,00	1 625 566,00	1 625 566,00
2032	46 515 627,00	44 882 149,00	1 633 478,00	1 633 478,00
2033	47 558 469,00	45 944 328,00	1 614 141,00	1 614 141,00
2034	48 741 574,00	47 024 186,00	1 717 388,00	1 717 388,00
2035	49 947 614,00	48 141 416,00	1 806 198,00	1 806 198,00
2036	51 183 805,00	49 279 726,00	1 904 079,00	1 904 079,00
2037	52 450 900,00	50 455 844,00	1 995 056,00	1 995 056,00
2038	53 749 672,00	51 649 515,00	2 100 157,00	2 100 157,00
2039	55 080 914,00	52 883 503,00	2 197 411,00	2 197 411,00
2040	56 445 437,00	54 154 591,00	2 290 846,00	2 290 846,00
2041	57 844 073,00	55 456 581,00	2 387 492,00	2 387 492,00
2042	58 990 955,00	56 812 295,00	2 178 660,00	2 178 660,00
2043	60 160 774,00	58 190 578,00	1 970 196,00	1 970 196,00
2044	61 353 989,00	59 613 292,00	1 740 697,00	1 740 697,00
2045	62 571 068,00	61 071 324,00	1 499 744,00	1 499 744,00

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 Gminy Ostrowite 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).

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Ostrowite 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”.

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)

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	5,87%	21,39%	TAK	21,42%	TAK
2028	5,46%	20,58%	TAK	20,60%	TAK
2029	5,25%	19,04%	TAK	19,06%	TAK
2030	4,83%	17,25%	TAK	17,28%	TAK
2031	4,33%	17,52%	TAK	17,54%	TAK
2032	4,12%	14,64%	TAK	14,67%	TAK
2033	3,92%	9,04%	TAK	9,06%	TAK
2034	3,70%	5,37%	TAK	5,37%	TAK
2035	3,58%	5,70%	TAK	5,70%	TAK
2036	3,37%	5,58%	TAK	5,58%	TAK
2037	3,19%	5,47%	TAK	5,47%	TAK
2038	2,98%	5,35%	TAK	5,35%	TAK
2039	2,81%	5,27%	TAK	5,27%	TAK
2040	2,65%	5,21%	TAK	5,21%	TAK
2041	1,50%	5,18%	TAK	5,18%	TAK
2042	1,42%	5,16%	TAK	5,16%	TAK
2043	1,31%	5,06%	TAK	5,06%	TAK
2044	1,23%	4,88%	TAK	4,88%	TAK
2045	1,16%	4,62%	TAK	4,62%	TAK

9. Przedsięwzięcia

Gmina Ostrowite planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2027-2029.

W ramach przedsięwzięć wyszczególniono :

a) Budowa drogi dla rowerów z dopuszczeniem ruchu pieszych wzdłuż drogi powiatowej nr 3052P okres realizacji 2024-2027 o łącznej wartości 11 256 849,00 zł, z tego w roku 2027 - 1 000 000,00 zł
Porozumienie z Zarządem Powiatu Słupeckiego na udostępnienie gruntu (pas drogowy) wzdłuż drogi powiatowej nr 3052P na odcinku Ostrowite-Giewartów.
b) Budowa przydomowych oczyszczalni ścieków w ramach Interwencji I 10.10. A , okres realizacji 2025-2027 o łącznej wartości 1 129 525,00 zł
z tego w roku 2026 -218 054,40 zł
w roku 2027 - 889 945,6 zł
c) Wzmocnienie odporności infrastruktury publicznej i potencjału ratowniczego na terenie gminy

Ostrowite- okres realizacji 2026-2028 o łącznej wartości 2 765 801,67 zł, z tego:
w roku 2027 – 698 000,00 zł
w roku 2028 – 2 017 801,67 zł

d) Mały obywatel - wielki potencjał -rozwój kompetencji kluczowych w edukacji przedszkolnej - okres realizacji 2026-2028 o łącznej wartości 82 800,00 zł, z tego :
w roku 2027 - 82 800,00 zł
w roku 2028 - 0,00 zł

e) Świat przyjazny wszystkim -równanie szans edukacyjnych - okres realizacji 2026-2028 o łącznej wartości 24 600,00 zł, z tego
w roku 2026 - 24 600,00 zł
w roku 2027 - 0,00 zł
w roku 2028 - 0,00 zł

f) Rozbudowa drogi wojewódzkiej nr 262 Kwieciszewo-Szyszłowo polegająca na budowie drogi dla rowerów z dopuszczeniem ruchu pieszych na odcinku od miejscowości Ostrowite do miejscowości Przecław- okres realizacji 2026-2027 o łącznej wartości 421 000,00 zł, z tego:
w roku 2027 - 131 000,00 zł

g) Modernizacja dróg gminnych na terenie Gminy Ostrowite - okres realizacji 2026-2027 o łącznej wartości 1 600 000,00 zł, z tego:
w roku 2027 - 1 500 000,00 zł

h) Utworzenie placu zabaw przy świetlicy wiejskiej w Mieczownicy - okres realizacji 2026-2027 o łącznej wartości 45 000,00 zł, z tego:
w roku 2027 - 40 000,00 zł

i) Utworzenie placu zabaw przy świetlicy wiejskiej w Naprusewie - okres realizacji 2026-2027 o łącznej wartości 45 000,00 zł, z tego
w roku 2027 - 40 000,00 zł

2. Wydatki bieżące:

.

a) Opłata abonamentowa za telefon (4 numery + aparat telefoniczny) okres realizacji 2024-2027 o ł łącznej wartości 14 544,00 zł, z tego:
w roku 2027 - 808,00 zł

b) Ubezpieczenia mienia i odpowiedzialności Gminy na lata 2025-2028 o łącznej wartości 263 436,00 zł, z tego:
w roku 2027 - 87 812,00 zł
w roku 2028- 87 812,00 zł

c) Wdrożenie i licencja oprogramowania "Programu Aquarius" , okres realizacji 2025-2027 o łącznej wartości 11 741,60 zł, z tego:
w roku 2027 - 4 870,80 zł

d) Dzierżawa infrastruktury oświetleniowej w ramach programu "Rozświetlamy Polskę" okres realizacji 2024-2029 o łącznej wartości 59 089,20 zł, z tego:
w roku 2027 - 12 516,48 zł
w roku 2028 - 13 402,08 zł
w roku 2029 - 1 195,56 zł

e) Dowóz uczniów i dzieci z terenu gminy Ostrowite do szkół podstawowych oraz w latach 2026-2028 , okres realizacji 2026-2028 o łącznej wartości 748 690,00 zł, z tego:
w roku 2027 -374 998,00 zł
w roku 2028 -222 648,00 zł

f) Dowóz uczniów z terenu gminy Ostrowite do SOSW w latach 2026-2027 o łącznej wartości 110 600,00 zł , okres realizacji 2026-2027 , z tego
w roku 2027 - 66 360,00 zł

g) Monitoring zrekultywowanego składowiska odpadów innych niż niebezpieczne i objęte w miejscowości Skrzynka na lata 2026/2028 o łącznej wartości 11 808,00 zł, z tego:
w roku 2027 - 5 412,00 zł
w roku 2028 - 3 198,00 zł

h) Dzierżawa słupów energetycznych dla celów zainstalowania infrastrulktury oświetleniowej, okres realizacji 2026-2029, o łącznej wartości 4 020,00 zł, z tego :
w roku 2027 - 1 005,00 zł
w roku 2028 - 1 005,00 zł
w roku 2029 - 1 005,00 zł

i) Dostawa energii elektrycznej wraz ze świadczeniem usług dystrybucji dla

potrzeb Spółki Oświetlenie Uliczne i Drogowe gmin i ich jednostek organizacyjnych oraz innych podmiotów do grupy zakupowej - okres realizacji 2026-2027 o łącznej wartości 390 348,23 zł , tego
w roku 2026 - dokumentacja
w roku 2027 - 390 348,23 zł

j) Mały obywatel - wielki potencjał -rozwój kompetencji kluczowych w edukacji przedszkolnej - okres realizacji 2026-2028 o łącznej wartości 653 458,10 zł, z tego :
w roku 2027 – 49 928,64 zł
w roku 2028 - 356 795,71 zł

k) Świat przyjazny wszystkim -równanie szans edukacyjnych - okres realizacji 2026-2028 o łącznej wartości 532 939,98 zł, z tego
w roku 20127 – 180 852,00 zł
w roku 2028 – 159 278,50 zł

l) Odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych z terenu nieruchomości, na których zamieszkują mieszkańcy Gminy Ostrowite oraz z terenu nieruchomości, na których znajdują się domki letniskowe lub innych nieruchomości wykorzystywanych na cele rekreacyjno-wypoczynkowe – okres realizacji 2027-2029 o łącznej wartości 5 434 116,00 zł, z tego:
w roku 2027 - 1 791 372,00 zł
w roku 2028 - 1 811 372,00 zł
w roku 2029 - 1 831 372,00 zł

m) Odśnieżanie dróg gminnych w sezonie zimowym 2026/2027 o łącznej wartości 140 000,00 zł, z tego
w roku 2027 - 130 000,00 zł

n) Projekt „Wsparcie zmiany społecznej w Wielkopolsce Wschodniej „- okres realizacji 2026-2028 o łącznej wartości 500 000,00 zł, z tego
w roku 2027 - 243 180,00 zł
w roku 2028 – 126 820,00 zł

Budowa infrastruktury technicznej i drogowej wraz z budową mariny w miejscowości Kosewo - okres realizacji 2023-2026 o wartości 2 437 680,00 zł. Przedsięwzięcie zakończone w roku 2026.

Instalacje systemów odnawialnych źródeł energii dla mieszkańców Gminy Lądek, Ostrowite, Strzałkowo-program parasolowy o łącznej wartości 1 391 446,27 zł. Przedsięwzięcie planowane do zakończenia w roku 2026.

Rozbudowa budynku Dziennego Domu Seniora w miejscowości Giewartów - okres realizacji lata 2024-2026 o łącznej wartości 1 017 016,34 zł. Przedsięwzięcie zakończone w roku 2026.

Modernizacja stadionu gminnego w miejscowości Ostrowite" okres realizacji 2025-2026 o łącznej wartości 1 298 046,25 zł Przedsięwzięcie zakończone w roku 2026.

Rozbiórka istniejącego budynku świetlicy wiejskiej w Lipnicy oraz budowa Wiejskiego Centrum Kultury wraz z infrastrukturą towarzyszącą - okres realizacji 2024-2026 o łącznej wartości 698 899,10 zł. Przedsięwzięcie zakończone w roku 2026.

Budowa obiektu sportowego -"Orlik" w miejscowości Ostrowite, okres realizacji 2025-2026 o łącznej wartości 2 048 918,50 zł. Przedsięwzięcie zakończone w roku 2026.

Budowa drogi dla rowerów z dopuszczeniem ruchu pieszych wzdłuż drogi powiatowej nr 3051P w m. Kosewo, okres realizacji 2025-2026 o łącznej wartości 1 909 430,91 zł. Przedsięwzięcie zakończone w roku 2026.

Rewitalizacja pałacu eklektycznego z końca XIX wieku w miejscowości Mieczownica oraz utworzenie izby pamięci powstania styczniowego -Polski Ład , okres realizacji 2022-2026 o łącznej wartości 5 182 200,00 zł. Przedsięwzięcie zakończone w roku 2026.

Roboty budowlane przy zabytkowym obiekcie kaplicy cmentarnej pw. Św. Rocha w Giewartowie , okres realizacji -2024-2026 o łącznej wartości 510 000,00 zł. Przedsięwzięcie zakończone w roku 2026.

Odrestaurowanie terenu wokół pałacu eklektycznego z końca XIX wieku w miejscowości Mieczownica, okres realizacji 2024-2026 o łącznej wartości 423 500,00 zł. Przedsięwzięcie zakończone w roku 2026.

Budowa infrastruktury wodno - kanalizacyjnej na terenie Gminy Ostrowite , okres realizacji 2025-2026

o łącznej wartości 6 754 110,00 zł. Przedsięwzięcie zakończone w roku 2026

Cyberbezpieczny samorząd, okres realizacji 2024-2026 o łącznej wartości 342 749,93 zł. Przedsięwzięcie zakończone w roku 2026

Odbiór i zagospodarowanie odpadów komunalnych z terenu nieruchomości,na których zamieszkują mieszkańcy Gminy Ostrowite oraz z terenu nieruchomości, na których znajdują się domki letniskowe lub innych nieruchomości wykorzystywanych na cele rekreacyjno-wypoczynkowe – okres realizacji 2024-2026 o łącznej wartości 4 893 044,40 zł. Przedsięwzięcie zakończone w roku 2026

Projekt "Ramię w ramię" okres realizacji 2025-2026 o łącznej wartości 194 000,00 zł . Przedsięwzięcie planowane do zakończenia w roku 2026.

Realizacja programu usuwanie azbestu i wyrobów zawierających azbest na terenie gminy Ostrowite w latach 2025-2026 o łącznej wartości 48 300,00 zł. Przedsięwzięcie zakończone w roku 2026

Dowóz uczniów z terenu gminy Ostrowite do SOSW w latach 2026-2027 o łącznej wartości okres realizacji 2026-2029. Przedsięwzięcie zakończone w roku 2026

Dowóz uczniów i dzieci z terenu gminy Ostrowite do szkół podstawowych oraz SOSW w roku szkolnym 2025-2026, okres realizacji 2025-2026 o łącznej wartości 470 940,00 zł. Przedsięwzięcie zakończone w roku 2026

Odśnieżanie dróg gminnych w sezonie zimowym 2025/2026 o łącznej wartości 140 000,00 zł. Przedsięwzięcie zakończone w roku 2026

Projekt finansowany ze środków Samorządu Województwa Wielkopolskiego w ramach Wojewódzkiego Programu Profilaktyki i Rozwiązywania Problemów Alkoholowych okres realizacji 2025-2026 o łącznej wartości 50 600,00 zł. Przedsięwzięcie zakończone w roku 2026

.

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.