

**Uchwała Nr .....**  
**Rady Gminy Obrowo**  
**z dnia .....**

**w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Obrowo na lata 2025–2039**

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2024r. poz. 1530 ze zm.), art. 111 ust 3 ustawy z dnia 12 marca 2022r. o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa (Dz. U. z 2024r. poz. 167 ze zm.)

**Rada Gminy Obrowo uchwała, co następuje:**

§ 1. Uchwała się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Obrowo na lata 2025–2039, zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do niniejszej Uchwały

§ 2. Określa się wykaz planowanych przedsięwzięć, zgodnie z Załącznikiem Nr 2 do niniejszej Uchwały.

§ 3. 1. Upoważnia się Wójta Gminy do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć, określonych Załącznikiem Nr 2 do niniejszej Uchwały.

2. Upoważnia się Wójta Gminy do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

3. Upoważnia się Wójta Gminy do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy.

4. Upoważnia się Wójta Gminy do przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

5. Upoważnia się Wójta Gminy do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia finansowanego z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3, w związku ze zmianami w realizacji tego przedsięwzięcia, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy o zasadach realizacji programów.

6. W celu realizacji zadań związanych z pomocą obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa upoważnia się Wójta do dokonywania zmian w wieloletniej prognozie finansowej związanych z wprowadzeniem nowych inwestycji lub zakupów inwestycyjnych przez jednostkę, o ile zmiana ta nie pogorszy wyniku budżetu jednostki.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy.

§ 5. Z dniem 31 grudnia 2024 roku uchyla się Uchwałę Rady Gminy Obrowo Nr LI/429/2023 z dnia 28 grudnia 2023r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Obrowo na lata 2024-2037.

§6. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 i podlega ogłoszeniu na tablicy ogłoszeń w Urzędzie Gminy w Obrowie.

**W Ó J T**  
*mgr Andrzej Wiczyński*



# UZASADNIENIE

## Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Obrowo na lata 2025-2039

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 Obrowo 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 Gminy Obrowo jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Obrowo za lata 2023 i 2022 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 10 października 2024 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Obrowo na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530) 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 2039. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Obrowo została przygotowana na lata 2025-2039.

### Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Obrowo 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 Obrowo, 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 10 października 2024 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
2026	3,50%	3,10%	6,30%
2027	3,10%	2,60%	5,80%
2028	2,80%	2,50%	5,30%
2029	2,80%	2,50%	2,70%
2030	2,50%	2,50%	2,70%
2031	2,40%	2,50%	2,60%

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2032	2,10%	2,50%	2,50%
2033	2,00%	2,50%	2,50%
2034	2,00%	2,50%	2,40%
2035	1,90%	2,50%	2,40%
2036	1,80%	2,50%	2,30%
2037	1,70%	2,50%	2,30%
2038	1,50%	2,50%	2,20%
2039	1,40%	2,50%	2,10%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 10 października 2024 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2024.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2026-2039 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 Obrowo.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2025 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2025 rok. Od 2026 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.

## 1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Obrowo 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:

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
- subwencję ogólną;
- dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
- 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:

- dochody ze sprzedaży majątku;
- dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

### 1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Obrowo 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	2026	100,00%	10,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2039	0,00%	100,00%
dochody z udziału w CIT	2026	100,00%	10,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2039	0,00%	100,00%
subwencja ogólna	2026	100,00%	10,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2039	0,00%	100,00%
dotacje bieżące	2026	100,00%	10,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2039	0,00%	100,00%
pozostałe, w tym:	2026	100,00%	10,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2039	0,00%	100,00%
z podatku od nieruchomości	2026	100,00%	10,00%
	2027-2030	100,00%	0,00%
	2031-2039	0,00%	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 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Obrowo, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 8 200 000,00 zł, co stanowi 102,50% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 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 2025 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 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 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.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 21 000 865,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Dotyczy następujących zadań:

1. Budowa kanalizacji sanitarnej w m. Szembekowo oraz przebudowa z rozbudową stacji uzdatniania wody w m. Osiek nad Wisłą – 3.382.152,00zł.
2. Przebudowa drogi gminnej nr 101002C w m. Głogowo – 1.362.550,00zł.
3. Przebudowa odcinka drogi gminnej nr 101014C w miejscowości Sąsiecno (ul. Leśna) – 429.765,00zł.
4. Modernizacja drogi dojazdowej do gruntów rolnych w miejscowości Skrzypkovo – 400.000,00zł.
5. Cyberbezpieczny Samorząd – 199.383,00zł.
6. Termomodernizacja budynku OSP Zawały – 500.000,00zł.
7. Budowa kanalizacji sanitarnej w miejscowości Szembekowo – etap IV – 2.048.000,00zł.
8. Termomodernizacja budynku Zespołu Szkół w Dobrzejewicach – 2.203.335,00zł.
9. Budowa kompleksu przedszkolno – żłobkowego w Obrowie – 6.052.050,00zł.
10. Rewitalizacja stawu i stworzenie miejsc rekreacji i wypoczynku na terenie wokół stawu przy Alei Lipowej w miejscowości Obrowo – 597.680,00zł.
11. Modernizacja sieci dróg na terenie gminy Obrowo – 3.150.000zł.
12. Modernizacja infrastruktury oświetleniowej na terenie Gminy Obrowo – 181.950zł.
13. Prace konserwatorskie i restauratorskie prezbiterium parafii Rzymisko – Katolickiej pw. Św. Ap. Piotra i Pawła w Łążynie II – 294.000zł.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w latach 2026, 2027 w łącznej kwocie 23 009 279,00 zł.

## 2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Obrowo 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 Gminy Obrowo 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	2026-2039	25,00%	25,00%	50,00%
inne	2026-2039	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

#### Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2025 r. w budżecie Gminy Obrowo wydatki na

wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 56 978 320,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 3 982 971,79 zł. W latach 2026-2039 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 Obrowo 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. Zgodnie z wytycznymi makroekonomicznymi Ministerstwa Finansów poziom inflacji od 2025 roku będzie systematycznie spadał. Również projekcja inflacji Narodowego Banku Polskiego zakłada, rozpoczęcie ponownego trendu spadkowego inflacji z początkiem 2025 roku. Od tego momentu prognozowany spadek inflacji, zmierzał będzie do osiągnięcia poziomu między 2,5% a 4% na początku 2026 roku. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

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 wskaźniki inflacji i PKB, 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 Obrowo na lata 2025-2039.

## 3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2025 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -5 218 540,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 5 218 540,00 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 Gminy Obrowo

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2025	153 642 623,22	158 861 163,22	-5 218 540,00
2026	155 266 852,00	151 730 291,18	3 536 560,82
2027	146 664 082,00	142 798 921,76	3 865 160,24
2028	145 445 636,00	141 167 557,49	4 278 078,51
2029	149 518 113,00	144 998 113,00	4 520 000,00
2030	153 256 065,00	148 456 065,00	4 800 000,00
2031	157 087 467,00	151 702 467,00	5 385 000,00
2032	161 014 654,00	155 254 654,00	5 760 000,00
2033	165 040 021,00	159 255 021,00	5 785 000,00
2034	169 166 022,00	163 381 022,00	5 785 000,00
2035	173 395 172,00	167 695 172,00	5 700 000,00
2036	177 730 051,00	172 030 051,00	5 700 000,00
2037	182 173 302,00	176 385 782,00	5 787 520,00
2038	186 727 635,00	182 727 635,00	4 000 000,00

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2039	191 395 825,00	187 899 511,76	3 496 313,24

Źródło: Opracowanie własne.

## 4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 9 996 313,24 zł. Przychody Gminy Obrowo w 2025 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 9 996 313,24 zł;

## 5. Rozchody

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

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2025-2039. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

### Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Obrowo

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	4 777 773,24	0,00	4 777 773,24
2026	3 536 560,82	0,00	3 536 560,82
2027	3 765 160,24	100 000,00	3 865 160,24
2028	4 178 078,51	100 000,00	4 278 078,51
2029	4 420 000,00	100 000,00	4 520 000,00
2030	4 700 000,00	100 000,00	4 800 000,00
2031	5 285 000,00	100 000,00	5 385 000,00
2032	5 760 000,00	0,00	5 760 000,00
2033	5 785 000,00	0,00	5 785 000,00
2034	5 785 000,00	0,00	5 785 000,00
2035	5 200 000,00	500 000,00	5 700 000,00
2036	5 200 000,00	500 000,00	5 700 000,00
2037	4 787 520,00	1 000 000,00	5 787 520,00
2038	0,00	4 000 000,00	4 000 000,00
2039	0,00	3 496 313,24	3 496 313,24

Źródło: Opracowanie własne.

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

### Wykaz wyłączeń od zobowiązań Gminy Obrowo

Rok	Prefinansowanie* [zł]
2025	1 675 469,00

\*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 – dotyczy zadania pn. „Budowa sieci kanalizacji sanitarnej w m. Szembekowo oraz przebudowa z rozbudową stacji uzdatniania wody w m. Osiek nad Wisłą”

Źródło: Opracowanie własne.

## 6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Obrowo na lata 2025-2039, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 63 180 092,81 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 68 398 632,81 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 2025 roku wyniesie 56,20%.

#### Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2023-2025

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	68 398 632,81	121 711 657,98	56,20%

\*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 2025 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Obrowo zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

#### Wynik budżetu bieżącego Gminy Obrowo

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	132 641 758,22	120 506 600,22	12 135 158,00	12 135 158,00
2026	137 229 953,00	124 946 606,00	12 283 347,00	12 283 347,00
2027	141 484 082,00	128 546 037,00	12 938 045,00	12 938 045,00
2028	145 445 636,00	132 033 111,00	13 412 525,00	13 412 525,00
2029	149 518 113,00	134 838 957,00	14 679 156,00	14 679 156,00
2030	153 256 065,00	137 711 928,00	15 544 137,00	15 544 137,00
2031	157 087 467,00	140 713 678,00	16 373 789,00	16 373 789,00
2032	161 014 654,00	143 864 962,00	17 149 692,00	17 149 692,00
2033	165 040 021,00	147 071 743,00	17 968 278,00	17 968 278,00
2034	169 166 022,00	150 324 977,00	18 841 045,00	18 841 045,00
2035	173 395 172,00	153 674 243,00	19 720 929,00	19 720 929,00
2036	177 730 051,00	157 074 811,00	20 655 240,00	20 655 240,00
2037	182 173 302,00	160 532 039,00	21 641 263,00	21 641 263,00
2038	186 727 635,00	164 045 323,00	22 682 312,00	22 682 312,00
2039	191 395 825,00	167 640 926,00	23 754 899,00	23 754 899,00

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 Gminy Obrowo przedstawiono w tabeli poniżej.

#### 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)
2025	5,82%	12,00%	TAK	11,89%	TAK
2026	6,23%	13,20%	TAK	13,15%	TAK
2027	5,86%	13,57%	TAK	13,53%	TAK
2028	5,60%	13,30%	TAK	13,25%	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)
2029	5,24%	12,50%	TAK	12,45%	TAK
2030	4,96%	12,72%	TAK	12,67%	TAK
2031	4,96%	13,13%	TAK	13,08%	TAK
2032	4,92%	12,79%	TAK	12,79%	TAK
2033	4,65%	12,69%	TAK	12,69%	TAK
2034	4,36%	12,62%	TAK	12,62%	TAK
2035	4,06%	12,61%	TAK	12,61%	TAK
2036	3,83%	12,67%	TAK	12,67%	TAK
2037	3,66%	12,72%	TAK	12,72%	TAK
2038	2,43%	12,80%	TAK	12,80%	TAK
2039	2,02%	12,90%	TAK	12,90%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Obrowo spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2024 r. jak i w oparciu o kolumnę „2024 przewidywane wykonanie”.

## Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);
- 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 oraz złożonych oraz planowanych do złożenia wniosków o dofinansowanie.