

## **Uzasadnienie**

### **Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Lubawa 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 Miasta Lubawa 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 Lubawa jest projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Miasta Lubawa 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 Miasta Lubawa 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 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 2039. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Lubawa została przygotowana na lata 2025 - 2039.

#### **Założenia makroekonomiczne**

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Miasta Lubawa 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 Lubawa, 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 %
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:

1. dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. 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 Miasta Lubawa.

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. 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 Lubawa dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych,
2. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych,
3. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące,
4. pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym: z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

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

### 1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Miasta Lubawa 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	2026-2030	100,00 %	0,00 %
	2031-2039	0,00 %	100,00 %
dochody z udziału w CIT	2026-2030	100,00 %	0,00 %
	2031-2039	0,00 %	100,00 %
subwencja ogólna	2026-2030	100,00 %	0,00 %
	2031-2039	0,00 %	100,00 %
dotacje bieżące	2026-2030	100,00 %	0,00 %
	2031-2039	0,00 %	100,00 %
pozostałe, w tym:	2026-2030	100,00 %	0,00 %
	2031-2039	0,00 %	100,00 %
z podatku od nieruchomości	2026-2030	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 Miasta Lubawa, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 18 940 362,00 zł, co stanowi 107,56 % 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, stąd też 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 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 255 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2025 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

### Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2025 roku

Położenie nieruchomości	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Nr 274 obr. 6	0,0347	37 317,00 zł	37 317,00 zł
Nr 275 obr. 6	0,0393	43 449,00 zł	42 468,00 zł
Nr 85/5 obr. 6	0,0027	2 916,00 zł	2 916,00 zł
Nr 258/26 obr. 6	0,1370	132 890,00 zł	132 890,00 zł
Nr 85/7 obr. 6	0,0097	9 409,00 zł	9 409,00 zł
		<b>Suma</b>	<b>255 000,00 zł</b>

Źródło: Opracowanie własne.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 11 468 186,39 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 2026 w kwocie 8 078 643,50 zł.

Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

1. Modernizacja dróg i ciągów komunikacyjnych w Lubawie (Polski Ład) - dotacja majątkowa w wysokości 2 845 297,50 zł w 2025 r.,
2. Budowa ulicy Olsztyńskiej w Lubawie etap I (RFRD) - dotacja majątkowa w wysokości 1 289 321,75 zł w 2025 r., 1 289 321,75 w 2026r.,
3. Modernizacja obiektów Ośrodka Sportu i Rekreacji w Lubawie (Polski Ład) - dotacja majątkowa w wysokości 1 833 567,14 zł w 2025 r.,
4. Poprawa efektywności energetycznej budynku szkoły podstawowej przy ulicy Świętej Barbary 45 w Lubawie - KPO (dotacja celowa w ramach programów finansowanych z udziałem środków europejskich) w wysokości 5 500 000,00 zł w 2025 r., 5 500 000,00 zł w 2026 r.

## 2. Wydatki

Prognozy wydatków Miasta Lubawa 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 na poręczenia i gwarancje;
3. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
4. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Miasta Lubawa 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 Miasta Lubawa wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 30 762 611,56 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 4 400 188,71 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 Miasto Lubawa planuje wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji. Wartości przedstawione w załączniku nr 1 WPF są zgodne z kwotami zobowiązań wynikającymi z umów poręczeniowych.

### **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 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.

### **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 Miasta Lubawa 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 -1 573 288,66 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 773 500,81 zł;
2. wolnych środków – 799 787,85 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 Lubawa**

<b>Rok</b>	<b>Dochody [zł]</b>	<b>Wydatki [zł]</b>	<b>Wynik budżetu [zł]</b>
2025	82 284 236,52	83 857 525,18	-1 573 288,66
2026	82 396 581,25	80 666 581,25	1 730 000,00
2027	75 292 503,00	73 132 503,00	2 160 000,00
2028	77 400 693,00	75 050 693,00	2 350 000,00
2029	79 567 912,00	77 667 912,00	1 900 000,00

<b>Rok</b>	<b>Dochody [zł]</b>	<b>Wydatki [zł]</b>	<b>Wynik budżetu [zł]</b>
2030	81 557 110,00	79 477 110,00	2 080 000,00
2031	83 596 038,00	82 486 038,00	1 110 000,00
2032	85 685 939,00	85 105 939,00	580 000,00
2033	87 828 088,00	87 248 088,00	580 000,00
2034	90 023 790,00	89 393 790,00	630 000,00
2035	92 274 384,00	91 574 384,00	700 000,00
2036	94 581 244,00	94 434 765,00	146 479,00
2037	96 945 774,00	96 945 774,00	0,00
2038	99 369 419,00	99 369 419,00	0,00
2039	101 853 655,00	101 853 655,00	0,00

Źródło: Opracowanie własne.

#### **4. Przychody**

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 1 588 288,66 zł. Przychody Miasta Lubawa w 2025 r. obejmują:

1. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 773 500,81 zł,
2. wolne środki – 814 787,85 zł.

#### **5. Rozchody**

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

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

#### **Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Miasta Lubawa**

<b>Rok</b>	<b>Zobowiązanie historyczne [zł]</b>
2025	15 000,00
2026	1 730 000,00
2027	2 160 000,00
2028	2 350 000,00
2029	1 900 000,00
2030	2 080 000,00
2031	1 110 000,00
2032	580 000,00



<b>Rok</b>	<b>Zobowiązanie historyczne [zł]</b>
2033	580 000,00
2034	630 000,00
2035	700 000,00
2036	146 479,00

Źródło: Opracowanie własne.

## **6. Kwota długu**

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Lubawa na lata 2025-2039 w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 13 981 479,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 13 966 479,00 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 2025 roku wyniesie 22,16 %.

### **Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2025-2029**

<b>Rok</b>	<b>Planowana kwota długu na koniec roku [zł]</b>	<b>Podstawa wskaźnika* [zł]</b>	<b>Relacja</b>
2025	13 966 479,00	63 019 539,64	22,16 %
2026	12 236 479,00	66 233 024,75	18,47 %
2027	10 076 479,00	66 956 958,00	15,05 %
2028	7 726 479,00	68 831 753,00	11,23 %
2029	5 826 479,00	70 759 042,00	8,23 %

\*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 Miasto Lubawa zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

## Wynik budżetu bieżącego Miasta Lubawa

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2025	70 559 050,13	66 331 084,54	4 227 965,59	5 816 254,25
2026	74 317 937,75	68 645 843,00	5 672 094,75	5 672 094,75
2027	75 292 503,00	70 796 190,00	4 496 313,00	4 496 313,00
2028	77 400 693,00	72 881 081,00	4 519 612,00	4 519 612,00
2029	79 567 912,00	74 615 538,00	4 952 374,00	4 952 374,00
2030	81 557 110,00	76 397 942,00	5 159 168,00	5 159 168,00
2031	83 596 038,00	78 238 606,00	5 357 432,00	5 357 432,00
2032	85 685 939,00	80 123 602,00	5 562 337,00	5 562 337,00
2033	87 828 088,00	82 055 149,00	5 772 939,00	5 772 939,00
2034	90 023 790,00	84 013 659,00	6 010 131,00	6 010 131,00
2035	92 274 384,00	86 007 808,00	6 266 576,00	6 266 576,00
2036	94 581 244,00	88 027 892,00	6 553 352,00	6 553 352,00
2037	96 945 774,00	90 097 958,00	6 847 816,00	6 847 816,00
2038	99 369 419,00	92 176 291,00	7 193 128,00	7 193 128,00
2039	101 853 655,00	94 231 342,00	7 622 313,00	7 622 313,00

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 Lubawa 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)
2025	1,72%	14,25 %	TAK	14,97 %	TAK
2026	3,86%	13,46 %	TAK	14,20 %	TAK
2027	4,21 %	12,61 %	TAK	13,34 %	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)
2028	4,12 %	11,43 %	TAK	12,16 %	TAK
2029	3,18 %	9,71 %	TAK	10,44 %	TAK
2030	3,30 %	9,00 %	TAK	9,73 %	TAK
2031	1,76 %	7,10 %	TAK	7,84 %	TAK
2032	0,98 %	7,88 %	TAK	7,88 %	TAK
2033	0,93 %	7,73 %	TAK	7,73 %	TAK
2034	0,95 %	7,40 %	TAK	7,40%	TAK
2035	0,98 %	7,40 %	TAK	7,40 %	TAK
2036	0,28 %	7,46 %	TAK	7,46 %	TAK
2037	0,11 %	7,52 %	TAK	7,52 %	TAK
2038	0,10 %	7,60 %	TAK	7,60 %	TAK
2039	0,06 %	7,71 %	TAK	7,71 %	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

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