

Załącznik Nr 3
do Uchwały Rady Miasta Lubawa
Nr XIX/.../2025 z dnia 30.07.2025 r.

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej
Miasta Lubawa na lata 2025-2045

Zgodnie ze zmianami w budżecie na dzień 30 lipca 2025 r. dokonano następujących zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Lubawa.

Dochody ogółem zwiększono o 346 491,23 zł, z czego dochody bieżące zwiększono o 1 273,00 zł, a dochody majątkowe zwiększono o 345 218,23 zł.

Wydatki ogółem zwiększono o 346 491,23 zł, z czego wydatki bieżące zmniejszono o 53 727,00 zł, a wydatki majątkowe zwiększono o 400 218,23 zł.

Wynik budżetu nie uległ zmianie.

Szczegółowe informacje na temat zmian w zakresie dochodów, wydatków i wyniku budżetu w roku budżetowym przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w dochodach i wydatkach w 2025 roku

Wyszczególnienie	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
Dochody ogółem	84 693 516,89	+346 491,23	85 040 008,12
Dochody bieżące	72 463 622,17	+1 273,00	72 464 895,17
Dotacje bieżące	9 794 149,39	+1 273,00	9 795 422,39
Dochody majątkowe	12 229 894,72	+345 218,23	12 575 112,95
Wydatki ogółem	90 910 531,35	+346 491,23	91 257 022,58
Wydatki bieżące	69 907 566,38	-53 727,00	69 853 839,38
Wynagrodzenia i pochodne	32 071 362,17	-370,00	32 070 992,17
Pozostałe wydatki bieżące	36 760 107,21	-53 357,00	36 706 750,21
Wydatki majątkowe	21 002 964,97	+400 218,23	21 403 183,20

Źródło: opracowanie własne.

W okresie prognozy WPF dokonano zmian w zakresie planowanych dochodów bieżących. Zmiany przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w dochodach bieżących w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2026	74 373 937,75	+759 750,00	75 133 687,75
2027	75 292 503,00	+779 750,00	76 072 253,00
2028	77 400 693,00	-	77 400 693,00
2029	79 567 912,00	-	79 567 912,00

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2030	81 557 110,00	-	81 557 110,00
2031	83 596 038,00	-	83 596 038,00
2032	85 685 939,00	-	85 685 939,00
2033	87 828 088,00	-	87 828 088,00
2034	90 023 790,00	-	90 023 790,00
2035	92 274 384,00	-	92 274 384,00
2036	94 581 244,00	-	94 581 244,00
2037	96 945 774,00	-	96 945 774,00
2038	99 369 419,00	-	99 369 419,00
2039	101 853 655,00	-	101 853 655,00
2040	-	+104 399 996,00	104 399 996,00
2041	-	+107 009 997,00	107 009 997,00
2042	-	+109 685 248,00	109 685 248,00
2043	-	+112 427 379,00	112 427 379,00
2044	-	+115 238 064,00	115 238 064,00
2045	-	+118 119 016,00	118 119 016,00

Źródło: opracowanie własne.

W okresie prognozy WPF dokonano zmian w zakresie planowanych wydatków bieżących i majątkowych. Zmiany przedstawiono w tabelach poniżej.

Zmiany w wydatkach bieżących w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2026	68 645 843,00	+1 351 155,00	69 996 998,00
2027	70 796 190,00	+1 351 155,00	72 147 345,00
2028	72 881 081,00	-	72 881 081,00
2029	74 615 538,00	-	74 615 538,00
2030	76 397 942,00	-	76 397 942,00
2031	78 238 606,00	-	78 238 606,00
2032	80 123 602,00	-	80 123 602,00
2033	82 055 149,00	-	82 055 149,00
2034	84 013 659,00	-	84 013 659,00
2035	86 007 808,00	-	86 007 808,00
2036	88 027 892,00	-	88 027 892,00
2037	90 097 958,00	-	90 097 958,00
2038	92 176 291,00	-	92 176 291,00
2039	94 231 342,00	-	94 231 342,00
2040	-	+96 304 911,00	96 304 911,00

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2041	-	+98 436 484,00	98 436 484,00
2042	-	+100 580 940,00	100 580 940,00
2043	-	+102 749 363,00	102 749 363,00
2044	-	+104 941 561,00	104 941 561,00
2045	-	+107 182 068,00	107 182 068,00

Źródło: opracowanie własne.

Zmiany w wydatkach majątkowych w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2026	12 076 738,25	+3 460 751,24	15 537 489,49
2027	2 336 313,00	-571 405,00	1 764 908,00
2028	2 169 612,00	-171 217,40	1 998 394,60
2029	3 052 374,00	-228 290,52	2 824 083,48
2030	3 079 168,00	-228 290,52	2 850 877,48
2031	4 247 432,00	-228 290,52	4 019 141,48
2032	4 982 337,00	-228 290,52	4 754 046,48
2033	5 192 939,00	-228 290,52	4 964 648,48
2034	5 380 131,00	-228 290,52	5 151 840,48
2035	5 566 576,00	-228 290,52	5 338 285,48
2036	6 406 873,00	-228 290,52	6 178 582,48
2037	6 847 816,00	-228 290,52	6 619 525,48
2038	7 193 128,00	-228 290,52	6 964 837,48
2039	7 622 313,00	-228 290,52	7 394 022,48
2040	-	+7 866 794,48	7 866 794,48
2041	-	+8 345 222,48	8 345 222,48
2042	-	+8 876 017,48	8 876 017,48
2043	-	+9 449 725,48	9 449 725,48
2044	-	+10 068 212,48	10 068 212,48
2045	-	+10 708 657,48	10 708 657,48

Źródło: opracowanie własne.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Lubawa:

Przychody ogółem w roku budżetowym nie uległy zmianie.

Rozchody ogółem w roku budżetowym nie uległy zmianie.

Od 2026 dokonano zmian w zakresie planowanych przychodów. Zmiany przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w przychodach zwrotnych w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2026	0,00	+4 052 156,24	4 052 156,24

Źródło: opracowanie własne.

Od 2026 dokonano zmian w zakresie planowanych rozchodów. Zmiany przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w rozchodach zwrotnych w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2028	2 350 000,00	+171 217,40	2 521 217,40
2029	1 900 000,00	+228 290,52	2 128 290,52
2030	2 080 000,00	+228 290,52	2 308 290,52
2031	1 110 000,00	+228 290,52	1 338 290,52
2032	580 000,00	+228 290,52	808 290,52
2033	580 000,00	+228 290,52	808 290,52
2034	630 000,00	+228 290,52	858 290,52
2035	700 000,00	+228 290,52	928 290,52
2036	146 479,00	+228 290,52	374 769,52
2037	0,00	+228 290,52	228 290,52
2038	0,00	+228 290,52	228 290,52
2039	0,00	+228 290,52	228 290,52
2040	-	+228 290,52	228 290,52
2041	-	+228 290,52	228 290,52
2042	-	+228 290,52	228 290,52
2043	-	+228 290,52	228 290,52
2044	-	+228 290,52	228 290,52
2045	-	+228 290,52	228 290,52

Źródło: opracowanie własne.

W prognozie WPF zaplanowano środki zwrotne w wysokości 4 052 156,24 zł. Spłatę planowanego do zaciągnięcia zobowiązania ujęto w latach 2028-2045. W tabeli poniżej przedstawiono szczegółowy harmonogram spłaty zobowiązania planowanego do zaciągnięcia w okresie prognozy.

Harmonogram spłaty zobowiązania planowanego do zaciągnięcia

Rok	Stan na początek roku [zł]	Transza [zł]	Spłata / wykup [zł]	Stan na koniec roku [zł]
2025	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	4 052 156,24	0,00	4 052 156,24

Rok	Stan na początek roku [zł]	Transza [zł]	Splata / wykup [zł]	Stan na koniec roku [zł]
2027	4 052 156,24	0,00	0,00	4 052 156,24
2028	4 052 156,24	0,00	171 217,40	3 880 938,84
2029	3 880 938,84	0,00	228 290,52	3 652 648,32
2030	3 652 648,32	0,00	228 290,52	3 424 357,80
2031	3 424 357,80	0,00	228 290,52	3 196 067,28
2032	3 196 067,28	0,00	228 290,52	2 967 776,76
2033	2 967 776,76	0,00	228 290,52	2 739 486,24
2034	2 739 486,24	0,00	228 290,52	2 511 195,72
2035	2 511 195,72	0,00	228 290,52	2 282 905,20
2036	2 282 905,20	0,00	228 290,52	2 054 614,68
2037	2 054 614,68	0,00	228 290,52	1 826 324,16
2038	1 826 324,16	0,00	228 290,52	1 598 033,64
2039	1 598 033,64	0,00	228 290,52	1 369 743,12
2040	1 369 743,12	0,00	228 290,52	1 141 452,60
2041	1 141 452,60	0,00	228 290,52	913 162,08
2042	913 162,08	0,00	228 290,52	684 871,56
2043	684 871,56	0,00	228 290,52	456 581,04
2044	456 581,04	0,00	228 290,52	228 290,52
2045	228 290,52	0,00	228 290,52	0,00

Źródło: Opracowanie własne.

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

Splatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2028-2045. W tabeli poniżej splatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Splata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Miasta Lubawa

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2025	15 000,00	0,00	15 000,00
2026	1 730 000,00	0,00	1 730 000,00
2027	2 160 000,00	0,00	2 160 000,00
2028	2 350 000,00	171 217,40	2 521 217,40
2029	1 900 000,00	228 290,52	2 128 290,52
2030	2 080 000,00	228 290,52	2 308 290,52
2031	1 110 000,00	228 290,52	1 338 290,52

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2032	580 000,00	228 290,52	808 290,52
2033	580 000,00	228 290,52	808 290,52
2034	630 000,00	228 290,52	858 290,52
2035	700 000,00	228 290,52	928 290,52
2036	146 479,00	228 290,52	374 769,52
2037	0,00	228 290,52	228 290,52
2038	0,00	228 290,52	228 290,52
2039	0,00	228 290,52	228 290,52
2040	0,00	228 290,52	228 290,52
2041	0,00	228 290,52	228 290,52
2042	0,00	228 290,52	228 290,52
2043	0,00	228 290,52	228 290,52
2044	0,00	228 290,52	228 290,52
2045	0,00	228 290,52	228 290,52

Źródło: Opracowanie własne.

Zmiany w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Lubawa na lata 2025-2045 spowodowały modyfikacje w kształtowaniu się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych. Szczegóły zaprezentowano 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 wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o wykonanie)
2025	1,72 %	14,25 %	TAK	15,96 %	TAK
2026	3,85 %	13,37 %	TAK	15,07 %	TAK
2027	4,19 %	12,39 %	TAK	14,09 %	TAK
2028	4,37 %	11,09 %	TAK	12,79 %	TAK
2029	3,50 %	9,36 %	TAK	11,07 %	TAK
2030	3,62 %	8,65 %	TAK	10,36 %	TAK
2031	2,06 %	6,76 %	TAK	8,46 %	TAK
2032	1,28 %	7,27 %	TAK	7,27 %	TAK
2033	1,22 %	7,48 %	TAK	7,48 %	TAK
2034	1,23 %	7,28 %	TAK	7,28 %	TAK
2035	1,26 %	7,40 %	TAK	7,40 %	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 wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o wykonanie)
2036	0,56 %	7,46 %	TAK	7,46 %	TAK
2037	0,37 %	7,52 %	TAK	7,52 %	TAK
2038	0,36 %	7,60 %	TAK	7,60 %	TAK
2039	0,31 %	7,71 %	TAK	7,71 %	TAK
2040	0,25 %	7,85 %	TAK	7,85 %	TAK
2041	0,24 %	8,03 %	TAK	8,03 %	TAK
2042	0,23 %	8,24 %	TAK	8,24 %	TAK
2043	0,23 %	8,48 %	TAK	8,48 %	TAK
2044	0,22 %	8,75 %	TAK	8,75 %	TAK
2045	0,22 %	9,05 %	TAK	9,05 %	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 dane z wykonania budżetu.

Zmiana Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Lubawa obejmuje również zmiany w Załączniku Nr 2, które szczegółowo opisano poniżej.

Do załącznika przedsięwzięć dodano następujące przedsięwzięcia:

1 „Remont hali widowiskowo - sportowej przy Szkole Podstawowej im. M. Kopernika w Lubawie - zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2025-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 2 702 310,00 zł, w tym w 2025 r. – 0,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 2 702 310,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miasta.

Dokonano zmian w zakresie następujących przedsięwzięć:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):

1) „Uporządkowanie gospodarki wodnej - wód opadowych oraz dostosowanie do zmiany klimatu terenów przy Zalewie w Lubawie” - zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:

a) zwiększenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 4 984 152,18 zł;

b) zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2026 o kwotę 4 984 152,18 zł;

c) wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026;

2) Modernizacja dróg i ciągów komunikacyjnych w Lubawie - zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:

a) zwiększenie łącznych nakładów ogółem, limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym oraz limitu zobowiązań o kwotę 345 218,23 zł.

Zmiany wprowadzone w wykazie wieloletnich przedsięwzięć nie spowodowały zmiany horyzontu czasowego Załącznika Nr 2 WPF.

Zmiany wprowadzone w wykazie wieloletnich przedsięwzięć wpłynęły na zmianę pozycji 10.1.1 i 10.1.2 WPF, co przedstawiono w tabelach poniżej.

Zmiany w wydatkach bieżących objętych limitem z art. 226 ust. 3 pkt 4

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2026	14 603,78	+1 351 155,00	1 365 758,78
2027	8 708,50	+1 351 155,00	1 359 863,50

Źródło: opracowanie własne.

Zmiany w wydatkach majątkowych objętych limitem z art. 226 ust. 3 pkt 4

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2025	17 175 158,97	+345 218,23	17 520 377,20
2026	10 492 643,50	+4 984 152,18	15 476 795,68

Źródło: opracowanie własne.

Ogół zmian wprowadzonych w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Lubawa spowodował konieczność wydłużenia horyzontu czasowego prognozy WPF do 2045 roku. W związku z powyższym dokonano przeszacowania dochodów i wydatków bieżących z uwzględnieniem wskaźników makroekonomicznych (wg Wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw).

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym na podstawie zawartych umów i porozumień.

Pełen zakres zmian obrazują Załączniki Nr 1 i 2 do niniejszej uchwały.