

Załącznik Nr 3
do Uchwały Rady Miasta Lubawa
Nr XXII/.../2025 z dnia 25.09.2025 r.

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

Zgodnie ze zmianami w budżecie na dzień 25 września 2025 r. dokonano następujących zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Lubawa:

1. Dochody ogółem zwiększono o 1 385 225,50 zł, z czego dochody bieżące zwiększono o 256 485,50 zł, a dochody majątkowe zwiększono o 1 128 740,00 zł.
2. Wydatki ogółem zwiększono o 1 385 225,50 zł, z czego wydatki bieżące zwiększono o 1 530 245,50 zł, a wydatki majątkowe zmniejszono o 145 020,00 zł.
3. 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	85 040 008,12	+1 385 225,50	86 425 233,62
Dochody bieżące	72 464 895,17	+256 485,50	72 721 380,67
Dotacje bieżące	9 795 422,39	+213 857,68	10 009 280,07
Pozostałe	27 185 253,14	+42 627,82	27 227 880,96
Dochody majątkowe	12 575 112,95	+1 128 740,00	13 703 852,95
Wydatki ogółem	91 257 022,58	+1 385 225,50	92 642 248,08
Wydatki bieżące	69 853 839,38	+1 530 245,50	71 384 084,88
Wynagrodzenia i pochodne	32 070 992,17	+25 547,15	32 096 539,32
Pozostałe wydatki bieżące	36 706 750,21	+1 504 698,35	38 211 448,56
Wydatki majątkowe	21 403 183,20	-145 020,00	21 258 163,20

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	75 133 687,75	+650 000,00	75 783 687,75

Źródło: opracowanie własne.

W okresie prognozy WPF dokonano zmian w zakresie planowanych wydatków majątkowych. Zmiany przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w wydatkach majątkowych w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2026	15 537 489,49	+650 000,00	16 187 489,49

Źródło: opracowanie własne.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Lubawa:

1. Przychody ogółem w roku budżetowym nie uległy zmianie.

2. Rozchody ogółem w roku budżetowym nie uległy zmianie.

Od 2026 nie dokonywano zmian w zakresie planowanych przychodów.

Od 2026 nie dokonywano zmian w zakresie planowanych rozchodów.

W roku budżetowym 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
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

Rok	Stan na początek roku [zł]	Transza [zł]	Splata / wykup [zł]	Stan na koniec roku [zł]
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
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	3,81 %	13,08 %	TAK	14,78 %	TAK
2027	4,19 %	12,23 %	TAK	13,93 %	TAK
2028	4,37 %	10,92 %	TAK	12,62 %	TAK
2029	3,50 %	9,20 %	TAK	10,90 %	TAK
2030	3,62 %	8,49 %	TAK	10,19 %	TAK
2031	2,06 %	6,60 %	TAK	8,30 %	TAK
2032	1,28 %	7,10 %	TAK	7,10 %	TAK
2033	1,22 %	7,61 %	TAK	7,61 %	TAK
2034	1,23 %	7,28 %	TAK	7,28 %	TAK
2035	1,26 %	7,40 %	TAK	7,40 %	TAK
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.

Dokonano zmian w zakresie następujących przedsięwzięć:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE:

1) Cyberbezpieczny Samorząd - Rozwój Cyfrowy – zmiana w przedsięwzięciu (część majątkowa) obejmuje m.in.:

a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem, limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym oraz limitu zobowiązań o kwotę 15 000,00 zł;

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

1) „Modernizacja budynku Urzędu Miasta w Lubawie” - zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:

a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 690 000,00 zł;

b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2026 o kwotę 690 000,00 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 10.1.2 WPF, co przedstawiono w tabeli poniżej.

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

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2025	17 520 377,20	+15 000,00	17 535 377,20
2026	15 476 795,68	+690 000,00	16 166 795,68

Źródło: opracowanie własne.

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.