

Załącznik Nr 3
do Uchwały Rady Miasta Lubawa
Nr XXIII/.../2025 z dnia 30.10.2025 r.

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

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

1. Dochody ogółem zwiększono o 233 033,46 zł, z czego dochody bieżące zwiększono o 102 277,48 zł, a dochody majątkowe zwiększono o 130 755,98 zł.
2. Wydatki ogółem zwiększono o 233 033,46 zł, z czego wydatki bieżące zwiększono o 999 343,70 zł, a wydatki majątkowe zmniejszono o 766 310,24 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	87 225 601,06	+233 033,46	87 458 634,52
Dochody bieżące	73 521 748,11	+102 277,48	73 624 025,59
Dotacje bieżące	10 809 647,51	+117 280,54	10 926 928,05
Pozostałe	27 227 880,96	-15 003,06	27 212 877,90
Dochody majątkowe	13 703 852,95	+130 755,98	13 834 608,93
Wydatki ogółem	93 442 615,52	+233 033,46	93 675 648,98
Wydatki bieżące	72 184 452,32	+999 343,70	73 183 796,02
Wynagrodzenia i pochodne	32 096 469,36	+151 789,29	32 248 258,65
Pozostałe wydatki bieżące	39 011 885,96	+847 554,41	39 859 440,37
Wydatki majątkowe	21 258 163,20	-766 310,24	20 491 852,96

Źródło: opracowanie własne.

Od 2026 r. nie dokonywano zmian w zakresie planowanych dochodów i wydatków budżetowych.

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
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 spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

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

Spłata 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

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
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 %	12,87 %	TAK	14,57 %	TAK
2027	4,19 %	12,02 %	TAK	13,73 %	TAK
2028	4,37 %	10,72 %	TAK	12,42 %	TAK
2029	3,50 %	9,00 %	TAK	10,70 %	TAK
2030	3,62 %	8,29 %	TAK	9,99 %	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)
2031	2,06 %	6,39 %	TAK	8,10 %	TAK
2032	1,28 %	6,90 %	TAK	6,90 %	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 innych (finansowanych ze środków krajowych):

1) Usługi doradcze wsparcia procesu zarządzania projektem w ramach Projektu Cyberbezpieczny Samorząd – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:

a. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 15 750,00 zł;

b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2026 o kwotę 15 750,00 zł;

c. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026;

2) "Budowa ulicy Olsztyńskiej w Lubawie - etap I" – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:

a. zmniejszenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 1 969 572,03 zł;

b. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 1 057 066,22 zł;

c. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2026 o kwotę 912 505,81 zł;

3) Modernizacja obiektów Ośrodka Sportu i Rekreacji 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 130 755,98 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]
2025	1 517 303,18	-15 750,00	1 501 553,18
2026	1 365 758,78	+15 750,00	1 381 508,78

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	17 535 377,20	-926 310,24	16 609 066,96
2026	16 166 795,68	-912 505,81	15 254 289,87

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.