

Załącznik Nr 3
do Uchwały Rady Miasta Lubawa
Nr XXIV/.../2025 z dnia 27.11.2025 r.

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

Zgodnie ze zmianami w budżecie na dzień 27 listopada 2025 r., dokonano następujących zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Lubawa:

1. Dochody ogółem zmniejszono o 191 450,07 zł, z czego dochody bieżące zmniejszono o 191 450,07 zł, a dochody majątkowe nie uległy zmianie.
2. Wydatki ogółem zmniejszono o 191 450,07 zł, z czego wydatki bieżące zmniejszono o 496 936,42 zł, a wydatki majątkowe zwiększono o 305 486,35 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	87 458 634,52	-191 450,07	87 267 184,45
Dochody bieżące	73 624 025,59	-191 450,07	73 432 575,52
Dotacje bieżące	10 926 928,05	-191 881,58	10 735 046,47
Pozostałe	27 212 877,90	+431,51	27 213 309,41
Wydatki ogółem	93 675 648,98	-191 450,07	93 484 198,91
Wydatki bieżące	73 183 796,02	-496 936,42	72 686 859,60
Wynagrodzenia i pochodne	32 248 258,65	+42 906,47	32 291 165,12
Pozostałe wydatki bieżące	39 859 440,37	-539 842,89	39 319 597,48
Wydatki majątkowe	20 491 852,96	+305 486,35	20 797 339,31

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
2027	2 160 000,00	0,00	2 160 000,00
2028	2 350 000,00	171 217,40	2 521 217,40

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
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 %	12,92 %	TAK	14,62 %	TAK
2027	4,19 %	12,07 %	TAK	13,77 %	TAK
2028	4,37 %	10,77 %	TAK	12,47 %	TAK
2029	3,50 %	9,04 %	TAK	10,75 %	TAK
2030	3,62 %	8,33 %	TAK	10,04 %	TAK
2031	2,06 %	6,44 %	TAK	8,14 %	TAK
2032	1,28 %	6,95 %	TAK	6,95 %	TAK
2033	1,22 %	7,61 %	TAK	7,61 %	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)
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. Do załącznika przedsięwzięć dodano następujące przedsięwzięcia:

1. Miasteczko rowerowe z gramy podwórkowymi i aleją ekologiczno - edukacyjną - zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025 - 2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 300 000,00 zł, w tym w 2025 r. - 0,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 300 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miasta.

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 bieżąca) obejmuje m.in.:

a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 27 513,65 zł;

b. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 87 500,00 zł;

c. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2026 o kwotę 115 013,65 zł;

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

a. zmniejszenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 27 513,65 zł;

b. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 777 500,00 zł;

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

1) Czyste powietrze - 13.03.2025 - zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:

a. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 3 531,00 zł;

b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2026 o kwotę 3 531,00 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 10.1.1 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	1 501 553,18	-91 031,00	1 410 522,18
2026	1 381 508,78	+118 544,65	1 500 053,43

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	16 609 066,96	-27 513,65	16 581 553,31
2026	15 254 289,87	+300 000,00	15 554 289,87

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.