

Uzasadnienie
Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy
Finansowej Miasta Lubawa na lata 2026 - 2045

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 uchwała budżetowa na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Miasta Lubawa za lata 2024 i 2023 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja - 21 lipca 2025 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2025 roku wprowadzono wartości zgodnie z aktualnym planem budżetu Miasta Lubawa na dzień przyjęcia uchwały z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2025 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r., poz. 1483) 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 2045. 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 2026-2045.

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 21 lipca 2025 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
2027	3,00 %	2,60 %	6,20 %
2028	2,90 %	2,50 %	6,20 %
2029	2,80 %	2,40 %	6,00 %
2030	2,70 %	2,50 %	3,40 %
2031	2,50 %	2,50 %	3,30 %
2032	2,30 %	2,50 %	3,20 %
2033	2,00 %	2,50 %	3,10 %
2034	2,00 %	2,50 %	3,00 %
2035	2,00 %	2,50%	2,90 %
2036	1,90 %	2,50 %	2,80%
2037	1,70 %	2,50 %	2,70 %
2038	1,60 %	2,50 %	2,50 %
2039	1,30 %	2,50 %	2,40 %
2040	1,20 %	2,50 %	2,30 %
2041	1,00 %	2,50 %	2,20 %
2042	0,80 %	2,50 %	2,10 %
2043	0,70 %	2,50 %	2,10 %
2044	0,60 %	2,50 %	2,00 %
2045	0,50 %	2,50 %	1,90 %

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja z 21 lipca 2025 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2025.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. Dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej.

2. Dla lat 2027 - 2045 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 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej na 2026 rok. Od 2027 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. Subwencję ogólną.
4. Dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące.
5. 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	2027-2031	100,00 %	—
	2032-2040	—	100,00 %
	2041-2045	—	80,00 %
dochody z udziału w CIT	2027-2031	100,00 %	—
	2032-2040	—	100,00 %
	2041-2045	—	80,00 %
subwencja ogólna	2027-2031	100,00 %	—
	2032-2040	—	100,00 %
	2041-2045	—	80,00 %
dotacje bieżące	2027-2031	100,00 %	—
	2032-2040	—	100,00 %
	2041-2045	—	80,00 %
pozostałe, w tym:	2027-2031	100,00 %	—
	2032-2040	—	100,00 %
	2041-2045	—	80,00 %
z podatku od nieruchomości	2027-2031	100,00 %	—
	2032-2040	—	100,00 %
	2041-2045	—	80,00 %

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 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Miasta Lubawa, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono na poziomie 20 743 054,00 zł, co stanowi 109,52 % dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2025 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

Ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, więc 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 subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2026 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 2026 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 547 000,00 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 2026 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2026 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód	Podstawa wyceny
ul. Kupnera 54	258/5, obręb 6	0,1146	517 000,00 zł	517 000,00 zł	operat szacunkowy
ul. Dworcowa			30 000,00 zł	30 000,00 zł	operat szacunkowy

Źródło: Opracowanie własne.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 7 294 743,47 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 2027 w kwocie 5 866 108,47 zł.

Dotacja na inwestycje

Nazwa zadania	Fundusz/Program	2026	2027
Budowa strefy „Kiss&Ride” przy Szkole Podstawowej im. Mikołaja Kopernika w Lubawie	RFRD	1 428 635,00	
Budowa ul. Kardynała Stefana Wyszyńskiego w Lubawie	RFRD	870 794,50	870 794,50
Bliżej Centrum Miasta - rozbudowa ścieżek pieszo - rowerowych w Lubawie - etap I	FEWIM 2021-2027	1 309 686,32	1 309 686,32
Poprawa efektywności energetycznej budynku Szkoły Podstawowej przy ulicy Świętej Barbary 45 w Lubawie	FEWIM 2021-2027	3 685 627,65	3 685 627,65
Razem		7 294 743,47	5 866 108,47

Zródło: Opracowanie własne.

2. Wydatki

Prognozy wydatków Miasta Lubawa dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeteminowany 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 średniorocz na inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
wynagrodzenia i pochodne	2027-2045	30,00 %	30,00 %	40,00 %
inne	2027-2045	—	100,00 %	—

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy Prognozie dochodów dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W 2026 r. w budżecie Miasta Lubawa wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 33 763 387,88 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 roku o kwotę 1 529 179,42 zł. W latach 2027 - 2045 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 aktualną projekcją Narodowego Banku Polskiego inflacja CPI będzie systematycznie spadać, powracając trwale do przedziału odchyień od celu inflacyjnego (1,5 %-3,5 %) w pierwszym kwartale 2026 roku.

Prognoza na lata po 2026 r. jest oparta na scenariuszu stabilnego rozwoju makroekonomicznego Polski. Jako, że stawka WIBOR jest ściśle skorelowana ze stopami procentowymi NBP oraz ogólną sytuacją na rynku międzybankowym przyjęto, że od 2027 roku do dalszych lat Prognozy dla celów kalkulacyjnych przyjęto stałą stawkę WIBOR na poziomie 3,5 %. Jest to poziom adekwatny do prognozowanego środowiska makroekonomicznego, w którym inflacja jest pod kontrolą, a gospodarka rozwija się w sposób zrównoważony. To założenie pozwala na stabilną i przewidywalną prognozę kosztów obsługi długu w długim terminie.

Dodatkowo w prognozie WPF uwzględniono również koszty obsługi zobowiązania planowanego do zaciągnięcia.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji 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 2026-2045.

3. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków. W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -9 525 494,01 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. Kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych - 4 052 156,24 zł.
2. Nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych - 886 068,84 zł.
3. Wolnych środków - 4 587 268,93 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

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	84 035 354,47	93 560 848,48	-9 525 494,01
2027	84 343 467,47	85 083 467,47	-740 000,00
2028	80 753 202,00	78 071 984,60	2 681 217,40
2029	83 014 291,00	80 726 000,48	2 288 290,52
2030	85 255 676,00	82 787 385,48	2 468 290,52
2031	87 387 067,00	85 888 776,48	1 498 290,52
2032	89 571 743,00	88 603 452,48	968 290,52
2033	91 811 037,00	90 842 746,48	968 290,52
2034	94 106 314,00	93 088 023,48	1 018 290,52
2035	96 458 972,00	95 370 681,48	1 088 290,52
2036	98 870 447,00	98 335 677,48	534 769,52
2037	101 342 208,00	100 953 917,48	388 290,52
2038	103 875 763,00	103 487 472,48	388 290,52
2039	106 472 657,00	106 084 366,48	388 290,52
2040	109 134 473,00	108 746 182,48	388 290,52
2041	111 317 163,00	110 928 872,48	388 290,52
2042	113 543 506,00	113 155 215,48	388 290,52

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2043	115 814 376,00	115 426 085,48	388 290,52
2044	118 130 663,00	117 732 372,48	398 290,52
2045	120 493 276,00	120 094 985,48	398 290,52

Źródło: Opracowanie własne.

W okresie Prognozy deficyt budżetu zaplanowano również w roku 2027.

4. Przychody

W okresie objętym Prognozą zaplanowano przychody budżetowe. W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 11 255 494,01 zł. Przychody Miasta Lubawa w 2026 r. obejmują:

1. Kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych - 4 052 156,24 zł.
2. Nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych - 886 068,84 zł.
3. Wolne środki - 6 317 268,93 zł. Przychody budżetowe zaplanowano również w roku 2027.

5. Rozchody

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

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]
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	331 217,40	2 681 217,40
2029	1 900 000,00	388 290,52	2 288 290,52
2030	2 080 000,00	388 290,52	2 468 290,52
2031	1 110 000,00	388 290,52	1 498 290,52
2032	580 000,00	388 290,52	968 290,52
2033	580 000,00	388 290,52	968 290,52
2034	630 000,00	388 290,52	1 018 290,52
2035	700 000,00	388 290,52	1 088 290,52

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2036	146 479,00	388 290,52	534 769,52
2037	0,00	388 290,52	388 290,52
2038	0,00	388 290,52	388 290,52
2039	0,00	388 290,52	388 290,52
2040	0,00	388 290,52	388 290,52
2041	0,00	388 290,52	388 290,52
2042	0,00	388 290,52	388 290,52
2043	0,00	388 290,52	388 290,52
2044	0,00	398 290,52	398 290,52
2045	0,00	398 290,52	398 290,52

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Lubawa na lata 2026 - 2045 w kolumnie pomocniczej WPF „2025 „Przewidywane wykonanie” wynosi 13 966 479,00 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 16 288 635,24 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 2026 roku wyniesie 23,00 %.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	16 288 635,24	70 807 398,00	23,00 %
2027	17 028 635,24	70 584 250,00	24,13 %
2028	14 347 417,84	72 631 193,00	19,75 %
2029	12 059 127,32	74 664 866,00	16,15 %

*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 2026 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]
2026	76 191 611,00	69 867 364,94	6 324 246,06	13 527 583,83
2027	78 477 359,00	72 041 806,00	6 435 553,00	6 435 553,00
2028	80 753 202,00	74 413 948,00	6 339 254,00	6 339 254,00
2029	83 014 291,00	76 618 810,00	6 395 481,00	6 395 481,00
2030	85 255 676,00	78 550 811,00	6 704 865,00	6 704 865,00
2031	87 387 067,00	80 521 478,00	6 865 589,00	6 865 589,00
2032	89 571 743,00	82 548 522,00	7 023 221,00	7 023 221,00
2033	91 811 037,00	84 591 014,00	7 220 023,00	7 220 023,00
2034	94 106 314,00	86 668 385,00	7 437 929,00	7 437 929,00
2035	96 458 972,00	88 778 760,00	7 680 212,00	7 680 212,00
2036	98 870 447,00	90 925 389,00	7 945 058,00	7 945 058,00
2037	101 342 208,00	93 099 564,00	8 242 644,00	8 242 644,00
2038	103 875 763,00	95 279 464,00	8 596 299,00	8 596 299,00
2039	106 472 657,00	97 410 856,00	9 061 801,00	9 061 801,00
2040	109 134 473,00	99 540 430,00	9 594 043,00	9 594 043,00
2041	111 317 163,00	101 725 876,00	9 591 287,00	9 591 287,00
2042	113 543 506,00	103 910 123,00	9 633 383,00	9 633 383,00
2043	115 814 376,00	106 127 657,00	9 686 719,00	9 686 719,00
2044	118 130 663,00	108 357 416,00	9 773 247,00	9 773 247,00
2045	120 493 276,00	110 598 577,00	9 894 699,00	9 894 699,00

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)
2026	3,93 %	14,84 %	TAK	15,69 %	TAK
2027	4,21 %	14,14 %	TAK	15,00 %	TAK
2028	4,84 %	13,33 %	TAK	14,18 %	TAK
2029	4,00 %	11,99 %	TAK	12,84 %	TAK
2030	4,07 %	11,56 %	TAK	12,41 %	TAK
2031	2,55 %	9,96 %	TAK	10,82 %	TAK
2032	1,75 %	9,04 %	TAK	9,89 %	TAK
2033	1,65 %	9,73 %	TAK	9,73 %	TAK
2034	1,61 %	9,49 %	TAK	9,49 %	TAK
2035	1,59 %	9,33 %	TAK	9,33 %	TAK
2036	0,89 %	9,23 %	TAK	9,23 %	TAK
2037	0,68 %	9,18 %	TAK	9,18 %	TAK
2038	0,65 %	9,15 %	TAK	9,15 %	TAK
2039	0,58 %	9,16 %	TAK	9,16 %	TAK
2040	0,49 %	9,22 %	TAK	9,22 %	TAK
2041	0,46 %	9,33 %	TAK	9,33%	TAK
2042	0,44 %	9,41 %	TAK	9,41 %	TAK
2043	0,41 %	9,47 %	TAK	9,47 %	TAK
2044	0,40 %	9,50 %	TAK	9,50 %	TAK
2045	0,38 %	9,50 %	TAK	9,50 %	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 30.09.2025 r., jak i w oparciu o kolumnę „2025 przewidywane wykonanie”.

9. Przedsięwzięcia

Miasto Lubawa planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2026 - 2028. W ramach uchwały WPF w stosunku do ostatniej zmiany WPF Uchwałą Nr XXIV/157/2025 Rady Miasta Lubawa z dnia 27.11.2025 r. wprowadzono niżej opisane modyfikacje. W ramach realizacji przedsięwzięć dodano następujące zadania:

1. Blżej Centrum Miasta - rozbudowa ścieżek pieszo-rowerowych w Lubawie - etap I - zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026 - 2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 3 010 414,05 zł, w tym w 2026 r. - 1 455 207,02 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 3 010 414,05 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miasta.

2. Budowa ul. Kardynała Stefana Wyszyńskiego w Lubawie - zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026 - 2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 3 583 178,00 zł, w tym w 2026 r. - 1 741 589,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 3 583 178,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miasta.

3. Przebudowa ul. Łaziennej i ul. Łąkowej w Lubawie - zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026 - 2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 205 000,00 zł, w tym w 2026 r. - 150 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 205 000,00 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miasta.

4. Opracowanie Miejskiego Planu Adaptacji do zmian klimatu dla miasta Lubawa - zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2025 - 2026. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 88 601,67 zł, w tym w 2026 roku - 88 601,67 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 88 601,67 zł. Jednostką realizującą jest Urząd Miasta.

Dokonano następujących zmian w istniejących przedsięwzięciach:

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) zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 115 013,65 zł;

2) Poprawa efektywności energetycznej budynku Szkoły Podstawowej przy ulicy Świętej Barbary 45 w Lubawie - zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m. in.:

a) zmniejszenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 1 084 855,80 zł,

b) zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 2 814 372,35 zł,

c) zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2027 o kwotę 8 254 290,57 zł,

d) wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027.

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

1) Realizacja usługi dotyczącej przeprowadzenia przetargu oraz zarządzania zakupami energii elektrycznej - zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m. in.:

a) zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 615,00 zł,

b) zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2027-2028 o kwotę 1 230,00 zł;

2) Świadczenie usług w zakresie doradztwa w uzyskaniu i pośrednictwie sprzedaży świadectw efektywności energetycznej - zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m. in.:

a) zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 19 680,00 zł,

b) wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2026;

- 3) Czyste powietrze - 13.03.2025 - zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m. in.:
- a) zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 3 531,00 zł.
- 4) Remont hali widowiskowo - sportowej przy Szkole Podstawowej im. M. Kopernika w Lubawie - zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m. in.:
- a) zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 700 000,00 zł,
 - b) zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 490 000,00 zł,
 - c) zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2027 o kwotę 210 000,00 zł.
- 5) Modernizacja terenów zieleni po byłej Strzelnicy w Lubawie - zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m. in.:
- a) zwiększenie limitu zobowiązań oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 10 000,00 zł,
 - b) zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 5 000,00 zł,
 - c) zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2027 o kwotę 10 000,00 zł,
 - d) wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027.
- 6) Uporządkowanie gospodarki wodnej - wód opadowych oraz dostosowanie do zmiany klimatu terenów przy Zalewie w Lubawie" - zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m. in.:
- a) zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2027 o kwotę 10 000,00 zł,
 - b) wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027;
- 7) Budowa ul. Rolnej w Lubawie - zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m. in.:
- a) zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 445 000,00 zł,
 - b) zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 595 000,00 zł.
- 8) Budowa pomnika Mikołaja Kopernika, Jerzego Joachima Retyka i Tiedemanna Giesego - zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m. in.:
- a) zwiększenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 750 000,00 zł.
- 9) Budowa ul. Kardynała Stefana Wyszyńskiego w Lubawie oraz ul. Lipowej - etap II – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m. in.:
- a) zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 149 000,00 zł,
 - b) zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 289 000,00 zł.
- 10) Bliżej Centrum Miasta - rozbudowa ścieżek pieszo-rowerowych w Lubawie - etap IB - ul. Pielgrzyma i ul. Jesionowa - zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- a) zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 355 000,00 zł,
 - b) zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 432 000,00 zł.
- 11) Modernizacja budynku Urzędu Miasta w Lubawie - zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
- a) zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 800 000,00 zł,

b) zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 200 000,00 zł,

c) zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2027 o kwotę 1 000 000,00 zł,

d) wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027.

12) Budowa ul. Olsztyńskiej w Lubawie - etap II - zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:

a) zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 215 000,00 zł,

b) zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 5 000,00 zł,

c) zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2027 o kwotę 210 000,00 zł,

d) wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027.

13) Budowa ul. Jesionowej w Lubawie - zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:

a) zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 55 000,00 zł,

b) zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 45 000,00 zł,

c) zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2027 o kwotę 10 000,00 zł,

d) wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027.

Z załącznika przedsięwzięć usunięto następujące zadania:

1. Projekt rozbudowy LCAS.

2. Bliżej Centrum Miasta - rozbudowa ścieżek pieszo-rowerowych w Lubawie - etap IA - ul. Pielgrzyma i ul. Jesionowa".

3. Rozbudowa ul. Wł. Asta w Lubawie - budowa sięgacza nr 1.

4. Przebudowa ul. Łaziennej w Lubawie.

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.