

Załącznik Nr 3
do Uchwały Rady Miasta Lubawa
Nr XXIX/.../2026 z dnia 29.04.2026 r.

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

Zgodnie ze zmianami w budżecie na dzień 29 kwietnia 2026 r. dokonano następujących zmian w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Lubawa:

1. Dochody ogółem zwiększono o 105 657,77 zł, z czego dochody bieżące zwiększono o 105 657,77 zł, a dochody majątkowe nie uległy zmianie.
2. Wydatki ogółem zmniejszono o 3 946 498,47 zł, z czego wydatki bieżące zwiększono o 937 653,71 zł, a wydatki majątkowe zmniejszono o 4 884 152,18 zł.
3. Wynik budżetu jest deficytowy i po zmianach wynosi -8 863 628,56 zł.

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 2026 roku

Wyszczególnienie	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
Dochody ogółem	85 212 082,22	+105 657,77	85 317 739,99
Dochody bieżące	75 953 909,47	+105 657,77	76 059 567,24
Dotacje bieżące	7 853 811,47	+84 357,77	7 938 169,24
Pozostałe	28 797 729,00	+21 300,00	28 819 029,00
Wydatki ogółem	98 127 867,02	-3 946 498,47	94 181 368,55
Wydatki bieżące	72 019 468,48	+937 653,71	72 957 122,19
Wynagrodzenia i pochodne	33 984 062,88	+1 016,28	33 985 079,16
Pozostałe wydatki bieżące	37 058 166,60	+936 637,43	37 994 804,03
Wydatki majątkowe	26 108 398,54	-4 884 152,18	21 224 246,36
Wynik budżetu	-12 915 784,80	+4 052 156,24	-8 863 628,56

Źródło: opracowanie własne.

Od 2027 r. nie dokonywano zmian w zakresie planowanych dochodów budżetowych. 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]
2028	74 413 948,00	+46 314,00	74 460 262,00

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2029	76 618 810,00	+45 141,00	76 663 951,00
2030	78 550 811,00	+43 969,00	78 594 780,00
2031	80 521 478,00	+42 796,00	80 564 274,00
2032	82 548 522,00	+41 624,00	82 590 146,00
2033	84 591 014,00	+39 865,00	84 630 879,00
2034	86 668 385,00	+37 520,00	86 705 905,00
2035	88 778 760,00	+35 175,00	88 813 935,00
2036	90 925 389,00	+32 830,00	90 958 219,00
2037	93 099 564,00	+29 899,00	93 129 463,00
2038	95 279 464,00	+26 381,00	95 305 845,00
2039	97 410 856,00	+22 864,00	97 433 720,00
2040	99 540 430,00	+19 346,00	99 559 776,00
2041	101 725 876,00	+15 829,00	101 741 705,00
2042	103 910 123,00	+12 311,00	103 922 434,00
2043	106 127 657,00	+8 794,00	106 136 451,00
2044	108 357 416,00	+5 276,00	108 362 692,00
2045	110 598 577,00	+1 759,00	110 600 336,00

Źródło: opracowanie własne.

Zmiany w wydatkach majątkowych w okresie prognozy WPF

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2027	13 041 661,47	+5 052 156,24	18 093 817,71
2028	3 658 036,60	-71 314,00	3 586 722,60
2029	4 107 190,48	-70 141,00	4 037 049,48
2030	4 236 574,48	-68 969,00	4 167 605,48
2031	5 367 298,48	-67 796,00	5 299 502,48
2032	6 054 930,48	-66 624,00	5 988 306,48
2033	6 251 732,48	-89 865,00	6 161 867,48
2034	6 419 638,48	-87 520,00	6 332 118,48
2035	6 591 921,48	-85 175,00	6 506 746,48
2036	7 410 288,48	-82 830,00	7 327 458,48
2037	7 854 353,48	-104 899,00	7 749 454,48
2038	8 208 008,48	-101 381,00	8 106 627,48
2039	8 673 510,48	-97 864,00	8 575 646,48
2040	9 205 752,48	-94 346,00	9 111 406,48
2041	9 202 996,48	-90 829,00	9 112 167,48
2042	9 245 092,48	-87 311,00	9 157 781,48

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2043	9 298 428,48	-83 794,00	9 214 634,48
2044	9 374 956,48	-80 276,00	9 294 680,48
2045	9 496 408,48	-76 759,00	9 419 649,48

Źródło: opracowanie własne.

Dodatkowo w okresie prognozy WPF dokonano aktualizacji wydatków na obsługę długu, co przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w wydatkach na obsługę długu w okresie prognozy

Rok	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
2028	783 510,00	+46 314,00	829 824,00
2029	650 844,00	+45 141,00	695 985,00
2030	524 604,00	+43 969,00	568 573,00
2031	420 088,00	+42 796,00	462 884,00
2032	356 823,00	+41 624,00	398 447,00
2033	308 133,00	+39 865,00	347 998,00
2034	258 068,00	+37 520,00	295 588,00
2035	204 703,00	+35 175,00	239 878,00
2036	164 635,00	+32 830,00	197 465,00
2037	143 816,00	+29 899,00	173 715,00
2038	127 026,00	+26 381,00	153 407,00
2039	110 236,00	+22 864,00	133 100,00
2040	93 446,00	+19 346,00	112 792,00
2041	76 656,00	+15 829,00	92 485,00
2042	59 866,00	+12 311,00	72 177,00
2043	43 075,00	+8 794,00	51 869,00
2044	26 010,00	+5 276,00	31 286,00
2045	8 670,00	+1 759,00	10 429,00

Źródło: opracowanie własne.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Lubawa:

1. Przychody ogółem w roku budżetowym zmniejszono o 4 052 156,24 zł, w tym przychody z tytułu kredytów, pożyczek lub emisji papierów wartościowych zmniejszono o 4 052 156,24 zł.

2. Rozchody ogółem w roku budżetowym nie uległy zmianie.

Szczegółowe informacje na temat zmian w zakresie przychodów i rozchodów w roku budżetowym przedstawiono w tabeli poniżej.

Zmiany w przychodach i rozchodach na 2026 rok

Wyszczególnienie	Przed zmianą [zł]	Zmiana [zł]	Po zmianie [zł]
Przychody budżetu	14 645 784,80	-4 052 156,24	10 593 628,56
Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych	4 052 156,24	-4 052 156,24	0,00

Źródło: opracowanie własne.

Od 2027 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]
2027	2 900 000,00	+5 052 156,24	7 952 156,24

Źródło: opracowanie własne.

Od 2027 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	2 681 217,40	+25 000,00	2 706 217,40
2029	2 288 290,52	+25 000,00	2 313 290,52
2030	2 468 290,52	+25 000,00	2 493 290,52
2031	1 498 290,52	+25 000,00	1 523 290,52
2032	968 290,52	+25 000,00	993 290,52
2033	968 290,52	+50 000,00	1 018 290,52
2034	1 018 290,52	+50 000,00	1 068 290,52
2035	1 088 290,52	+50 000,00	1 138 290,52
2036	534 769,52	+50 000,00	584 769,52
2037	388 290,52	+75 000,00	463 290,52
2038	388 290,52	+75 000,00	463 290,52
2039	388 290,52	+75 000,00	463 290,52
2040	388 290,52	+75 000,00	463 290,52
2041	388 290,52	+75 000,00	463 290,52
2042	388 290,52	+75 000,00	463 290,52
2043	388 290,52	+75 000,00	463 290,52
2044	398 290,52	+75 000,00	473 290,52
2045	398 290,52	+75 000,00	473 290,52

Źródło: opracowanie własne.

W prognozie WPF zaplanowano środki zwrotne w wysokości 7 952 156,24 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]
2027	0,00	7 952 156,24	0,00	7 952 156,24
2028	7 952 156,24	0,00	356 217,40	7 595 938,84
2029	7 595 938,84	0,00	413 290,52	7 182 648,32
2030	7 182 648,32	0,00	413 290,52	6 769 357,80
2031	6 769 357,80	0,00	413 290,52	6 356 067,28
2032	6 356 067,28	0,00	413 290,52	5 942 776,76
2033	5 942 776,76	0,00	438 290,52	5 504 486,24
2034	5 504 486,24	0,00	438 290,52	5 066 195,72
2035	5 066 195,72	0,00	438 290,52	4 627 905,20
2036	4 627 905,20	0,00	438 290,52	4 189 614,68
2037	4 189 614,68	0,00	463 290,52	3 726 324,16
2038	3 726 324,16	0,00	463 290,52	3 263 033,64
2039	3 263 033,64	0,00	463 290,52	2 799 743,12
2040	2 799 743,12	0,00	463 290,52	2 336 452,60
2041	2 336 452,60	0,00	463 290,52	1 873 162,08
2042	1 873 162,08	0,00	463 290,52	1 409 871,56
2043	1 409 871,56	0,00	463 290,52	946 581,04
2044	946 581,04	0,00	473 290,52	473 290,52
2045	473 290,52	0,00	473 290,52	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”.

Splata 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	356 217,40	2 706 217,40
2029	1 900 000,00	413 290,52	2 313 290,52
2030	2 080 000,00	413 290,52	2 493 290,52
2031	1 110 000,00	413 290,52	1 523 290,52
2032	580 000,00	413 290,52	993 290,52
2033	580 000,00	438 290,52	1 018 290,52
2034	630 000,00	438 290,52	1 068 290,52
2035	700 000,00	438 290,52	1 138 290,52
2036	146 479,00	438 290,52	584 769,52
2037	0,00	463 290,52	463 290,52
2038	0,00	463 290,52	463 290,52
2039	0,00	463 290,52	463 290,52
2040	0,00	463 290,52	463 290,52
2041	0,00	463 290,52	463 290,52
2042	0,00	463 290,52	463 290,52
2043	0,00	463 290,52	463 290,52
2044	0,00	473 290,52	473 290,52
2045	0,00	473 290,52	473 290,52

Źródło: Opracowanie własne.

Zmiany w Wieloletniej Prognozie Finansowej Miasta Lubawa na lata 2026 - 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)
2026	3,95 %	14,84 %	TAK	16,29 %	TAK
2027	4,21 %	13,47 %	TAK	14,92 %	TAK
2028	4,94 %	12,66 %	TAK	14,11 %	TAK
2029	4,10 %	11,31 %	TAK	12,76 %	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)
2030	4,16 %	10,89 %	TAK	12,34 %	TAK
2031	2,63 %	9,30 %	TAK	10,75 %	TAK
2032	1,83 %	8,37 %	TAK	9,82 %	TAK
2033	1,76 %	9,07 %	TAK	9,07 %	TAK
2034	1,71 %	9,49 %	TAK	9,49 %	TAK
2035	1,69 %	9,33 %	TAK	9,33 %	TAK
2036	0,98 %	9,23 %	TAK	9,23 %	TAK
2037	0,80 %	9,18%	TAK	9,18 %	TAK
2038	0,76 %	9,15 %	TAK	9,15 %	TAK
2039	0,68 %	9,16 %	TAK	9,16 %	TAK
2040	0,59 %	9,22 %	TAK	9,22 %	TAK
2041	0,56 %	9,33 %	TAK	9,33 %	TAK
2042	0,52 %	9,41 %	TAK	9,41 %	TAK
2043	0,49 %	9,47 %	TAK	9,47 %	TAK
2044	0,47 %	9,50 %	TAK	9,50 %	TAK
2045	0,45 %	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 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. „Budowa ul. Toruńskiej w Lubawie” - zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026 - 2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 130 000,00 zł, w tym w 2026 r. - 30 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 130 000,00 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 na realizację zadania o kwotę 21 429,60 zł;

b) zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 4 954 152,18 zł;

c) zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku 2027 o kwotę 4 974 152,18 zł;

d) zwiększenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 20 000,00 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]
2026	17 807 713,54	-4 924 152,18	12 883 561,36
2027	12 980 086,60	+5 074 152,18	18 054 238,78

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.