**UZASADNIENIE**

**Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lidzbark Warmiński na lata 2027-2050**

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 Gminy Lidzbark Warmiński 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 z późn. zm.),przy czym załącznik nr 1 sporządzono według wzoru w brzmieniu nadanym rozporządzeniem Ministra Finansów i Gospodarki z dnia 27 lipca 2026 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. 2026 poz. 1029). Wzór załącznika nr 2 nie uległ zmianie.

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lidzbark Warmiński jest projekt uchwały budżetowej na 2027 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2026 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Lidzbark Warmiński za lata 2025 i 2024 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 15 września 2026 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2026 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Lidzbark Warmiński na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2026 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2026 r. poz. 1447) 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 2050. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Lidzbark Warmiński została przygotowana na lata 2027-2050.

## Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Lidzbark Warmiński 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 Gminy Lidzbark Warmiński, 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 15 września 2026 r.

## 1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Lidzbark Warmiński 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 w podatku dochodowym od osób fizycznych;
2. dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym 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 Gminy Lidzbark Warmiński oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. W 2028 r. zaplanowano wzrost dochodów bieżących o 5,65% w stosunku do roku projektowego, zaś od 2029 r. dochody prognozowano zgodnie z wartościami wskaźników makroekonomicznych przedstawionych w tabeli poniżej.

**Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących**

| Wyszczególnienie | Lata | Dynamika realna PKB | Dynamika średnioroczna inflacji (CPI) |
|---|---|---|---|
| dochody z udziału w PIT | 2029-2041 | — | 100,00% |
| | 2042-2050 | — | 80,00% |
| dochody z udziału w CIT | 2029-2041 | — | 100,00% |
| | 2042-2050 | — | 80,00% |
| subwencja ogólna | 2029-2041 | — | 100,00% |
| | 2042-2050 | — | 80,00% |
| dotacje bieżące | 2029-2041 | — | 100,00% |
| | 2042-2050 | — | 80,00% |
| pozostałe, w tym: | 2029-2041 | — | 100,00% |
| | 2042-2050 | — | 80,00% |
| z podatku od nieruchomości | 2029-2041 | — | 100,00% |
| | 2042-2050 | — | 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 2027 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Lidzbark Warmiński, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2027 r. ustalono więc na poziomie 4 932 000,00 zł, co stanowi 103,37% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2026 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

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, 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 2027 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 2027 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 538 156,00 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.

W 2027 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 2 341 960,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej.

## 2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Lidzbark Warmiński dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

### 2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany 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. uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane;
2. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
3. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Lidzbark Warmiński 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.

**Uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane**

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2027 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2027 r. w budżecie Gminy Lidzbark Warmiński wydatki na uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane zabezpieczono w wysokości 22 237 647,75 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2026 r. o kwotę -46 817,41 zł. W latach 2028-2050 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych.

**Poręczenia i gwarancje**

W okresie prognozy Gmina Lidzbark Warmiński nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

**Odsetki i dyskonto**

Wydatki na obsługę długu, obejmujące odsetki oraz dyskonto, oszacowano na podstawie harmonogramów spłat. Dla zobowiązań wynikających z umów zawartych do dnia 31 grudnia 2026 r. przyjęto oprocentowanie zgodne z warunkami tych umów (w szczególności oparte na stawce WIBOR powiększonej o marżę). Na lata prognozy przyjęto poziom stawki zgodnie z założeniem opisanym poniżej.

Dla zobowiązań planowanych do zaciągnięcia od 2027 r. wskaźnik referencyjny oraz marża zostaną określone w umowach zawieranych w przyszłości, przy czym w nowych umowach nie jest już stosowana stawka WIBOR (zastępuje ją w szczególności wskaźnik POLSTR). Dla celów prognozy przyjęto zatem jednolity poziom wskaźnika referencyjnego, niezależnie od jego rodzaju.

Zgodnie z Wytycznymi Ministra Finansów (aktualizacja – wrzesień 2026 r.) stopa referencyjna NBP (średnio w okresie) wyniesie 3,7% w latach 2027–2028 oraz 3,8% w latach 2029–2030, a w dłuższym horyzoncie inflacja będzie się kształtować na poziomie celu inflacyjnego NBP (2,5%). Ponieważ wskaźniki referencyjne stosowane w umowach są ściśle powiązane ze stopami procentowymi NBP, a różnice między nimi są niewielkie, dla celów kalkulacyjnych przyjęto od 2027 r. do końca okresu prognozy stały poziom wskaźnika referencyjnego wynoszący 3,5%, powiększony o marżę. Poziom ten odpowiada przeciętnej wysokości stóp procentowych w długim horyzoncie prognozy, przy inflacji utrzymującej się w celu NBP.

Dla zobowiązań o terminie spłaty przypadającym po 31 grudnia 2036 r. przyjęto, że po zakończeniu publikacji stawki WIBOR oprocentowanie będzie oparte na wskaźniku zastępczym na zbliżonym poziomie.

**Pozostałe wydatki bieżące**

W 2028 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Gmina Lidzbark Warmiński przewiduje znaczące oszczędności w budżecie na 2028 r. W tym celu konieczne będzie podjęcie szeregu działań oszczędnościowych w 2027 roku, których efekty finansowe będą widoczne w kolejnym roku. Gmina zamierza szukać oszczędności w zakresie oświaty i promocji, wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami samorządu oraz innych obszarów, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury

wydatków w trakcie roku budżetowego. Dalsze wartości dotyczące pozostałych wydatków bieżących od roku 2029 prognozowane były w oparciu o pomniejszone wartości z 2028 r. z wykorzystaniem wskaźnika inflacji.

### 2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lidzbark Warmiński na lata 2027-2050.

## 3. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy dochodów i wydatków.

W budżecie na 2027 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -6 941 650,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 3 900 000,00 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 391 178,00 zł;
3. wolnych środków – 2 650 472,00 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 Gminy Lidzbark Warmiński**

| Rok | Dochody [zł] | Wydatki [zł] | Wynik budżetu [zł] |
|---|---|---|---|
| 2027 | 47 927 680,00 | 54 869 330,00 | -6 941 650,00 |
| 2028 | 48 173 701,00 | 46 973 701,00 | 1 200 000,00 |
| 2029 | 49 411 137,00 | 48 211 137,00 | 1 200 000,00 |
| 2030 | 50 631 915,00 | 49 231 915,00 | 1 400 000,00 |
| 2031 | 51 883 213,00 | 50 433 213,00 | 1 450 000,00 |
| 2032 | 53 165 793,00 | 51 715 793,00 | 1 450 000,00 |
| 2033 | 54 305 374,00 | 52 805 374,00 | 1 500 000,00 |
| 2034 | 55 627 700,00 | 53 977 700,00 | 1 650 000,00 |
| 2035 | 57 029 149,00 | 55 429 149,00 | 1 600 000,00 |
| 2036 | 58 444 877,00 | 56 794 877,00 | 1 650 000,00 |
| 2037 | 59 896 000,00 | 58 161 000,00 | 1 735 000,00 |
| 2038 | 61 383 400,00 | 60 283 400,00 | 1 100 000,00 |
| 2039 | 62 907 984,00 | 61 807 984,00 | 1 100 000,00 |
| 2040 | 64 470 684,00 | 63 170 684,00 | 1 300 000,00 |
| 2041 | 66 072 451,00 | 64 772 451,00 | 1 300 000,00 |
| 2042 | 67 385 900,00 | 66 135 900,00 | 1 250 000,00 |
| 2043 | 68 725 617,00 | 67 475 617,00 | 1 250 000,00 |
| 2044 | 69 692 130,00 | 68 792 130,00 | 900 000,00 |
| 2045 | 71 085 972,00 | 70 185 972,00 | 900 000,00 |

| Rok | Dochody [zł] | Wydatki [zł] | Wynik budżetu [zł] |
|---|---|---|---|
| 2046 | 72 507 691,00 | 71 607 691,00 | 900 000,00 |
| 2047 | 73 957 845,00 | 73 057 845,00 | 900 000,00 |
| 2048 | 75 437 001,00 | 74 587 001,00 | 850 000,00 |
| 2049 | 76 945 742,00 | 76 095 742,00 | 850 000,00 |
| 2050 | 78 484 657,00 | 77 684 657,00 | 800 000,00 |

Źródło: Opracowanie własne.

## 4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 8 041 650,00 zł. Przychody Gminy Lidzbark Warmiński w 2027 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 5 000 000,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 391 178,00 zł;
3. wolne środki – 2 650 472,00 zł;

## 5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Lidzbark Warmiński obejmują spłaty rat kapitałowych pożyczek.

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Lidzbark Warmiński zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2030-2050. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

**Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Lidzbark Warmiński**

| Rok | Zobowiązanie historyczne [zł] | Zobowiązanie planowane [zł] | Zobowiązania razem [zł] |
|---|---|---|---|
| 2027 | 1 100 000,00 | 0,00 | 1 100 000,00 |
| 2028 | 1 200 000,00 | 0,00 | 1 200 000,00 |
| 2029 | 1 200 000,00 | 0,00 | 1 200 000,00 |
| 2030 | 1 300 000,00 | 100 000,00 | 1 400 000,00 |
| 2031 | 1 350 000,00 | 100 000,00 | 1 450 000,00 |
| 2032 | 1 350 000,00 | 100 000,00 | 1 450 000,00 |
| 2033 | 1 400 000,00 | 100 000,00 | 1 500 000,00 |
| 2034 | 1 450 000,00 | 200 000,00 | 1 650 000,00 |
| 2035 | 1 400 000,00 | 200 000,00 | 1 600 000,00 |
| 2036 | 1 450 000,00 | 200 000,00 | 1 650 000,00 |

| Rok | Zobowiązanie historyczne [zł] | Zobowiązanie planowane [zł] | Zobowiązania razem [zł] |
|---|---|---|---|
| 2037 | 1 435 000,00 | 300 000,00 | 1 735 000,00 |
| 2038 | 800 000,00 | 300 000,00 | 1 100 000,00 |
| 2039 | 800 000,00 | 300 000,00 | 1 100 000,00 |
| 2040 | 1 000 000,00 | 300 000,00 | 1 300 000,00 |
| 2041 | 1 000 000,00 | 300 000,00 | 1 300 000,00 |
| 2042 | 950 000,00 | 300 000,00 | 1 250 000,00 |
| 2043 | 950 000,00 | 300 000,00 | 1 250 000,00 |
| 2044 | 600 000,00 | 300 000,00 | 900 000,00 |
| 2045 | 600 000,00 | 300 000,00 | 900 000,00 |
| 2046 | 600 000,00 | 300 000,00 | 900 000,00 |
| 2047 | 600 000,00 | 300 000,00 | 900 000,00 |
| 2048 | 600 000,00 | 250 000,00 | 850 000,00 |
| 2049 | 600 000,00 | 250 000,00 | 850 000,00 |
| 2050 | 600 000,00 | 200 000,00 | 800 000,00 |

Źródło: Opracowanie własne.

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych Gmina Lidzbark Warmiński planuje wyłączenia z limitu spłat zobowiązań, oddziaływujące tym samym na wskaźnik faktycznej obsługi zadłużenia, co przedstawia poniższa tabela.

**Wykaz wyłączeń od zobowiązań Gminy Lidzbark Warmiński**

| Rok | Wkład własny (50%/60%)** [zł] |
|---|---|
| 2027 | 128 225,00 |
| 2028 | 78 225,00 |
| 2029 | 78 225,00 |
| 2030 | 78 225,00 |
| 2031 | 156 450,00 |
| 2032 | 312 900,00 |
| 2033 | 312 900,00 |
| 2034 | 312 900,00 |

**kwota przypadająca na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy, w związku z umową zawartą na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 50% ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy

Źródło: Opracowanie własne.

## 6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2026 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Lidzbark Warmiński na lata 2027-2050, w kolumnie pomocniczej WPF „2026 przewidywane wykonanie” wynosi 24 335 000,00 zł. Na koniec 2027 roku kwotę długu planuje się na poziomie 28 235 000,00 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 2027 roku wyniesie 71,12%.

**Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2027-2029**

| Rok | Planowana kwota długu na koniec roku [zł] | Podstawa wskaźnika* [zł] | Relacja |
|---|---|---|---|
| 2027 | 28 235 000,00 | 39 702 380,64 | 71,12% |
| 2028 | 27 035 000,00 | 41 984 428,00 | 64,39% |
| 2029 | 25 835 000,00 | 43 060 943,00 | 60,00% |

*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 2027 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. Wynik budżetu bieżącego planuje się na poziomie -2 096 026,00 zł. Ujemny wynik budżetu bieżącego planuje się sfinansować środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5-8 ustawy o finansach publicznych. W związku z powyższym Gmina Lidzbark Warmiński zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

**Wynik budżetu bieżącego Gminy Lidzbark Warmiński**

| Rok | Dochody bieżące [zł] | Wydatki bieżące [zł] | Wynik budżetu bieżącego [zł] | Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł] |
|---|---|---|---|---|
| 2021 | 34 617 294,14 | 32 194 006,38 | 2 423 287,76 | 7 556 046,76 |
| 2022 | 40 112 173,07 | 37 500 634,83 | 2 611 538,24 | 8 378 870,24 |
| 2023 | 35 523 853,35 | 33 300 821,64 | 2 223 031,71 | 7 337 635,71 |
| 2024 | 40 599 828,64 | 38 060 254,14 | 2 539 574,50 | 9 595 514,68 |
| 2025 | 44 252 000,62 | 42 192 394,10 | 2 059 606,52 | 7 086 227,82 |
| 2026 3kw. | 45 112 294,69 | 47 164 035,69 | -2 051 741,00 | 870 164,00 |
| 2026 pw. | 46 096 947,00 | 47 726 372,00 | -1 629 425,00 | 2 736 339,00 |
| 2027 | 45 046 433,00 | 47 142 459,00 | -2 096 026,00 | 945 624,00 |
| 2028 | 47 593 701,00 | 45 793 838,86 | 1 799 862,14 | 1 799 862,14 |
| 2029 | 48 831 137,00 | 46 148 733,00 | 2 682 404,00 | 2 682 404,00 |
| 2030 | 50 051 915,00 | 46 053 029,00 | 3 998 886,00 | 3 998 886,00 |
| 2031 | 51 303 213,00 | 46 081 139,00 | 5 222 074,00 | 5 222 074,00 |
| 2032 | 52 585 793,00 | 47 135 527,00 | 5 450 266,00 | 5 450 266,00 |
| 2033 | 53 900 439,00 | 48 220 029,00 | 5 680 410,00 | 5 680 410,00 |
| 2034 | 55 247 950,00 | 49 331 071,00 | 5 916 879,00 | 5 916 879,00 |
| 2035 | 56 629 149,00 | 50 464 274,00 | 6 164 875,00 | 6 164 875,00 |

| Rok | Dochody bieżące [zł] | Wydatki bieżące [zł] | Wynik budżetu bieżącego [zł] | Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł] |
|---|---|---|---|---|
| 2036 | 58 044 877,00 | 51 623 525,00 | 6 421 352,00 | 6 421 352,00 |
| 2037 | 59 496 000,00 | 52 812 993,00 | 6 683 007,00 | 6 683 007,00 |
| 2038 | 60 983 400,00 | 54 046 765,00 | 6 936 635,00 | 6 936 635,00 |
| 2039 | 62 507 984,00 | 55 325 299,00 | 7 182 685,00 | 7 182 685,00 |
| 2040 | 64 070 684,00 | 56 632 721,00 | 7 437 963,00 | 7 437 963,00 |
| 2041 | 65 672 451,00 | 57 969 867,00 | 7 702 584,00 | 7 702 584,00 |
| 2042 | 66 985 900,00 | 59 343 216,00 | 7 642 684,00 | 7 642 684,00 |
| 2043 | 68 325 617,00 | 60 753 645,00 | 7 571 972,00 | 7 571 972,00 |
| 2044 | 69 692 130,00 | 62 208 804,00 | 7 483 326,00 | 7 483 326,00 |
| 2045 | 71 085 972,00 | 63 709 613,00 | 7 376 359,00 | 7 376 359,00 |
| 2046 | 72 507 691,00 | 65 249 143,00 | 7 258 548,00 | 7 258 548,00 |
| 2047 | 73 957 845,00 | 66 827 804,00 | 7 130 041,00 | 7 130 041,00 |
| 2048 | 75 437 001,00 | 68 454 496,00 | 6 982 505,00 | 6 982 505,00 |
| 2049 | 76 945 742,00 | 70 133 942,00 | 6 811 800,00 | 6 811 800,00 |
| 2050 | 78 484 657,00 | 71 859 278,00 | 6 625 379,00 | 6 625 379,00 |

Źródło: Opracowanie własne.

Wskazać przy tym należy, że wysokość prognozowanej nadwyżki operacyjnej w 2028 r. i latach kolejnych została zaplanowana na poziomie dostosowanym do wykonania budżetów w latach poprzednich. Zarówno dane zawarte w kolumnie “2026 Wykonanie” jak i w projekcie budżetu na 2027 r. są wartościami planowanymi, a zatem dochody to szacunki, wydatki to nieprzekraczalny limit. Do oceny realności prognozy WPF przyjęto dane z wykonania budżetów w latach historycznych. Ww. dane wskazują, że prognozowane wartości nadwyżek operacyjnych w okresie prognozy są realne.

## 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 Gminy Lidzbark Warmiński 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) |
|---|---|---|---|---|---|
| 2027 | 5,80% | 11,89% | TAK | 12,05% | 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 przewidywanego wykonania) | Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie) |
|---|---|---|---|---|---|
| 2028 | 5,76% | 10,08% | TAK | 10,23% | TAK |
| 2029 | 5,50% | 9,17% | TAK | 9,32% | TAK |
| 2030 | 5,69% | 7,69% | TAK | 7,85% | TAK |
| 2031 | 5,35% | 7,34% | TAK | 7,49% | TAK |
| 2032 | 4,75% | 7,62% | TAK | 7,77% | TAK |
| 2033 | 4,63% | 8,21% | TAK | 8,36% | TAK |
| 2034 | 4,71% | 9,94% | TAK | 9,94% | TAK |
| 2035 | 4,99% | 12,26% | TAK | 12,26% | TAK |
| 2036 | 4,80% | 13,22% | TAK | 13,22% | TAK |
| 2037 | 4,69% | 13,92% | TAK | 13,92% | TAK |
| 2038 | 3,25% | 14,25% | TAK | 14,25% | TAK |
| 2039 | 3,07% | 14,25% | TAK | 14,25% | TAK |
| 2040 | 3,24% | 14,25% | TAK | 14,25% | TAK |
| 2041 | 3,05% | 14,25% | TAK | 14,25% | TAK |
| 2042 | 2,79% | 14,25% | TAK | 14,25% | TAK |
| 2043 | 2,63% | 14,18% | TAK | 14,18% | TAK |
| 2044 | 1,91% | 14,04% | TAK | 14,04% | TAK |
| 2045 | 1,79% | 13,83% | TAK | 13,83% | TAK |
| 2046 | 1,68% | 13,54% | TAK | 13,54% | TAK |
| 2047 | 1,57% | 13,19% | TAK | 13,19% | TAK |
| 2048 | 1,40% | 12,76% | TAK | 12,76% | TAK |
| 2049 | 1,33% | 12,26% | TAK | 12,26% | TAK |
| 2050 | 1,19% | 11,76% | TAK | 11,76% | TAK |

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Lidzbark Warmiński spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30.09.2026 r. jak i w oparciu o kolumnę „2026 przewidywane wykonanie".

## Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym:

- finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy (pozycje od 9.1 do 9.4.1.1);

- informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (pozycje 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.