

**UCHWAŁA NR XI/78/2024**  
**RADY GMINY KUTNO**  
**z dnia 20 grudnia 2024 roku**

**w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kutno na lata 2025-2039**

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j. Dz.U. z 2024 r. poz. 1465; zm. Dz.U. z 2024 r. poz. 1572) oraz art. 226, 227, 228, 229, 230 ust. 6 i art. 231 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2024 r. poz. 1530; zm. z 2024 r. poz. 1572) **Rada Gminy Kutno** uchwała się, co następuje:

§ 1. Uchwała się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Kutno na lata 2025-2039, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§ 2. Określa się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Kutno, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.

§ 3. Do wieloletniej prognozy finansowej dołącza się objaśnienia przyjętych wartości zgodnie z załącznikiem Nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 4. Upoważnia się Wójta Gminy Kutno do zaciągania zobowiązań:

1) związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do uchwały;

2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy.

§ 5. Upoważnia się Wójta Gminy Kutno do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć finansowanych z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji takich przedsięwzięć, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy o zasadach realizacji programów.

§ 6. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Kutno.

§ 7. Z dniem wejścia w życie uchwały traci moc Uchwała Nr LXXI/502/2023 Rady Gminy Kutno z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kutno na lata 2024-2039 wraz ze zmianami.

§ 8. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.







## Wykaz przedsięwzięć do WPF

Załącznik nr 2 do Uchwały Nr XI/78/Rady Gminy Kutno z dnia 20 grudnia 2024 r.

kwoty w zł

| L.p.     | Nazwa i cel   | Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca | Okres realizacji |      | Łączne nakłady finansowe | Limit 2025    | Limit 2026   | Limit 2027 | Limit 2028 | Limit zobowiązań |
|----------|---|---|------------------|------|--------------------------|---------------|--------------|------------|------------|------------------|
|          |   |   | Od               | Do   |                          |               |              |            |            |                  |
| 1        | Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)   |   |                  |      | 20 607 358,88            | 12 960 068,56 | 6 803 000,00 | 0,00       | 0,00       | 19 066 711,91    |
| 1.a      | - wydatki bieżące   |   |                  |      | 790 466,48               | 564 618,91    | 0,00         | 0,00       | 0,00       | 564 618,91       |
| 1.b      | - wydatki majątkowe   |   |                  |      | 19 816 892,40            | 12 395 449,65 | 6 803 000,00 | 0,00       | 0,00       | 18 502 093,00    |
| 1.1      | Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz. 1240,z późn.zm.), z tego: |   |                  |      | 790 466,48               | 564 618,91    | 0,00         | 0,00       | 0,00       | 564 618,91       |
| 1.1.1    | - wydatki bieżące   |   |                  |      | 790 466,48               | 564 618,91    | 0,00         | 0,00       | 0,00       | 564 618,91       |
| 1.1.1.1  | Wsparcie rodzin w Gminie Kutno  | GMINNY OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ          | 2024             | 2025 | 790 466,48               | 564 618,91    | 0,00         | 0,00       | 0,00       | 564 618,91       |
| 1.1.2    | - wydatki majątkowe   |   |                  |      | 0,00                     | 0,00          | 0,00         | 0,00       | 0,00       | 0,00             |
| 1.2      | Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:  |   |                  |      | 0,00                     | 0,00          | 0,00         | 0,00       | 0,00       | 0,00             |
| 1.2.1    | - wydatki bieżące   |   |                  |      | 0,00                     | 0,00          | 0,00         | 0,00       | 0,00       | 0,00             |
| 1.2.2    | - wydatki majątkowe   |   |                  |      | 0,00                     | 0,00          | 0,00         | 0,00       | 0,00       | 0,00             |
| 1.3      | Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1. i 1.2),z tego   |   |                  |      | 19 816 892,40            | 12 395 449,65 | 6 803 000,00 | 0,00       | 0,00       | 18 502 093,00    |
| 1.3.1    | - wydatki bieżące   |   |                  |      | 0,00                     | 0,00          | 0,00         | 0,00       | 0,00       | 0,00             |
| 1.3.2    | - wydatki majątkowe   |   |                  |      | 19 816 892,40            | 12 395 449,65 | 6 803 000,00 | 0,00       | 0,00       | 18 502 093,00    |
| 1.3.2.9  | Przebudowa drogi gminnej nr 102227E i wewnętrznej (dz. ew. nr 52 w miejscowości Sieraków gm. Kutno  | URZĄD GMINY KUTNO                         | 2023             | 2025 | 1 828 799,40             | 1 815 356,65  | 0,00         | 0,00       | 0,00       | 1 119 000,00     |
| 1.3.2.12 | Poprawa stanu infrastruktury w gminie Kutno PŁ- Przebudowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Lesznie   | URZĄD GMINY KUTNO                         | 2024             | 2026 | 833 000,00               | 815 000,00    | 5 000,00     | 0,00       | 0,00       | 820 000,00       |
| 1.3.2.13 | Poprawa stanu infrastruktury w gminie Kutno PŁ- Przebudowa wraz z remontem pomieszczeń w budynku OSP w Gołębiewku Nowym wraz z wymianą instalacji wewnętrznych i budową źródła ciepła   | URZĄD GMINY KUTNO                         | 2024             | 2026 | 1 582 000,00             | 530 000,00    | 1 007 000,00 | 0,00       | 0,00       | 1 537 000,00     |
| 1.3.2.14 | Poprawa stanu infrastruktury w gminie Kutno PŁ- Budowa hali sportowej przy Szkole Podstawowej we Wroczyńnach  | URZĄD GMINY KUTNO                         | 2024             | 2026 | 5 511 000,00             | 400 000,00    | 5 035 000,00 | 0,00       | 0,00       | 5 435 000,00     |
| 1.3.2.15 | Poprawa stanu infrastruktury w gminie Kutno PŁ- Przebudowa dróg gminnych  | URZĄD GMINY KUTNO                         | 2024             | 2026 | 1 916 000,00             | 1 140 000,00  | 756 000,00   | 0,00       | 0,00       | 1 896 000,00     |
| 1.3.2.16 | Rozbudowa, przebudowa i remonty dróg gminnych   | URZĄD GMINY KUTNO                         | 2023             | 2025 | 8 146 093,00             | 7 695 093,00  | 0,00         | 0,00       | 0,00       | 7 695 093,00     |



## UZASADNIENIE

### Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kutno na lata 2025-2039

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 Kutno 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 Gminy Kutno jest uchwała budżetowa na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Kutno za lata 2023 i 2022 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 10 października 2024 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Kutno na dzień przyjęcia uchwały, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530 z późn. zm.) 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 2039. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kutno została przygotowana na lata 2025-2039.

### Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Kutno 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 Kutno, 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 10 października 2024 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 |
|------|---------------------|---------------------------------------|---|
| 2026 | 3,50%               | 3,10%                                 | 6,30%   |
| 2027 | 3,10%               | 2,60%                                 | 5,80%   |
| 2028 | 2,80%               | 2,50%                                 | 5,30%   |
| 2029 | 2,80%               | 2,50%                                 | 2,70%   |
| 2030 | 2,50%               | 2,50%                                 | 2,70%   |
| 2031 | 2,40%               | 2,50%                                 | 2,60%   |
| 2032 | 2,10%               | 2,50%                                 | 2,50%   |
| 2033 | 2,00%               | 2,50%                                 | 2,50%   |
| 2034 | 2,00%               | 2,50%                                 | 2,40%   |
| 2035 | 1,90%               | 2,50%                                 | 2,40%   |
| 2036 | 1,80%               | 2,50%                                 | 2,30%   |
| 2037 | 1,70%               | 2,50%                                 | 2,30%   |
| 2038 | 1,50%               | 2,50%                                 | 2,20%   |
| 2039 | 1,40%               | 2,50%                                 | 2,10%   |

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 10 października 2024 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2024.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
- dla lat 2026-2039 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 Gminy Kutno.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2025 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej na 2025 rok. Od 2026 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 Gminy Kutno 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 Gminy Kutno 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    | 2026      | 120,00%             | 0,00%                                 |
|                            | 2027-2030 | 100,00%             | 0,00%                                 |
|                            | 2031-2039 | 0,00%               | 100,00%                               |
| dochody z udziału w CIT    | 2026      | 120,00%             | 0,00%                                 |
|                            | 2027-2030 | 100,00%             | 0,00%                                 |
|                            | 2031-2039 | 0,00%               | 100,00%                               |
| subwencja ogólna           | 2026      | 120,00%             | 0,00%                                 |
|                            | 2027-2030 | 100,00%             | 0,00%                                 |
|                            | 2031-2039 | 0,00%               | 100,00%                               |
| dotacje bieżące            | 2026      | 120,00%             | 0,00%                                 |
|                            | 2027-2030 | 100,00%             | 0,00%                                 |
|                            | 2031-2039 | 0,00%               | 100,00%                               |
| pozostałe, w tym:          | 2026      | 120,00%             | 0,00%                                 |
|                            | 2027-2030 | 100,00%             | 0,00%                                 |
|                            | 2031-2039 | 0,00%               | 100,00%                               |
| z podatku od nieruchomości | 2026      | 120,00%             | 0,00%                                 |
|                            | 2027-2030 | 100,00%             | 0,00%                                 |
|                            | 2031-2039 | 0,00%               | 100,00%                               |

## 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 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Kutno, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 5 100 000,00 zł, co stanowi 104,08% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 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 2025 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 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 190 000,00 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 2025 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

### Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2025 roku

| Położenie nieruchomości | Nr działki | Powierzchnia [ha] | Wartość netto | Planowany dochód |
|-------------------------|------------|-------------------|---------------|------------------|
| Podczachy               | 56/6       | 0,11              | 21 800,00 zł  | 21 800,00 zł     |
| Podczachy               | 56/8       | 0,0912            | 35 800,00 zł  | 35 800,00 zł     |
| Podczachy               | 56/9       | 0,09              | 35 300,00 zł  | 35 300,00 zł     |
| Byszew                  | 157/3      | 0,07              | 31 300,00 zł  | 31 300,00 zł     |
| Byszew                  | 157/4      | 0,07              | 32 900,00 zł  | 32 900,00 zł     |

| Położenie nieruchomości | Nr działki | Powierzchnia [ha] | Wartość netto | Planowany dochód     |
|-------------------------|------------|-------------------|---------------|----------------------|
| Byszew                  | 157/5      | 0,07              | 32 900,00 zł  | 32 900,00 zł         |
| <b>Suma</b>             |            |                   |               | <b>190 000,00 zł</b> |

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 11 204 542,52 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

1. *Przebudowa drogi gminnej nr 102227E i wewnętrznej w miejscowości Sieraków, gm. Kutno - Rządowy Fundusz Polski Ład – 1 759 449,52 zł*
2. *Poprawa infrastruktury w gminie Kutno- Przebudowa dróg gminnych - Rządowy Fundusz Polski Ład – 950 000,00 zł;*
3. *Poprawa infrastruktury w gminie Kutno- Przebudowa wraz z remontem pomieszczeń w budynku OSP w Gołębiewku Nowym wraz z wymianą instalacji wewnętrznych i budową źródła ciepła - Rządowy Fundusz Polski Ład – 500 000,00 zł;*
4. *Poprawa infrastruktury w gminie Kutno- Budowa hali sportowej przy Szkole Podstawowej we Wroczytach - Rządowy Fundusz Polski Ład – 300 000,00 zł;*
5. *Rozbudowa, przebudowa i remonty dróg gminnych - Rządowy Fundusz Polski Ład – 7 695 093,00 zł.*

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2026 w kwocie 6 750 000,00 zł, w tym na zadania:

1. *Poprawa infrastruktury w gminie Kutno- Przebudowa dróg gminnych - Rządowy Fundusz Polski Ład – 750 000,00 zł;*
2. *Poprawa infrastruktury w gminie Kutno- Przebudowa wraz z remontem pomieszczeń w budynku OSP w Gołębiewku Nowym wraz z wymianą instalacji wewnętrznych i budową źródła ciepła - Rządowy Fundusz Polski Ład – 1 000 000,00 zł;*
3. *Poprawa infrastruktury w gminie Kutno- Budowa hali sportowej przy Szkole Podstawowej we Wroczytach - Rządowy Fundusz Polski Ład – 5 000 000,00 zł.*

## 2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Kutno 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. wynagrodzenia i 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 Kutno 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 średnioroczna inflacji (CPI) | Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej |
|--------------------------|-----------|---------------------|---------------------------------------|---|
| wynagrodzenia i pochodne | 2026-2039 | 25,00%              | 25,00%                                | 50,00%  |
| inne                     | 2027-2039 | 0,00%               | 100,00%                               | 0,00%   |

#### Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W 2025 r. w budżecie Gminy Kutno wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 23 843 166,09 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 2 151 408,82 zł. W latach 2026-2039 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 Gmina Kutno nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

#### 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 wytycznymi makroekonomicznymi Ministerstwa Finansów poziom inflacji od 2025 roku będzie systematycznie spadał. Również projekcja inflacji Narodowego Banku Polskiego zakłada, rozpoczęcie ponownego trendu spadkowego inflacji z początkiem 2025 roku. Od tego momentu prognozowany spadek inflacji, zmierzał będzie do osiągnięcia poziomu między 2,5% a 4% na początku 2026 roku. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

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 Gminy Kutno na lata 2025-2039.

### 3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2025 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -3 020 184,50 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów – 2 293 382,60 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 726 801,90 zł (nie zrealizowany projekt w 2024 z udziałem środków unijnych "Cyberbezpieczny samorząd");

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 Kutno

| Rok  | Dochody [zł]  | Wydatki [zł]  | Wynik budżetu [zł] |
|------|---------------|---------------|--------------------|
| 2025 | 68 060 000,00 | 71 080 184,50 | -3 020 184,50      |
| 2026 | 65 455 699,00 | 64 466 369,36 | 989 329,64         |
| 2027 | 60 525 576,00 | 59 472 354,28 | 1 053 221,72       |
| 2028 | 62 220 292,00 | 61 166 840,28 | 1 053 451,72       |
| 2029 | 63 962 461,00 | 63 017 639,28 | 944 821,72         |
| 2030 | 65 561 524,00 | 64 616 702,28 | 944 821,72         |
| 2031 | 67 200 561,00 | 66 005 739,28 | 1 194 821,72       |
| 2032 | 68 880 575,00 | 67 756 031,20 | 1 124 543,80       |
| 2033 | 70 602 589,00 | 69 552 532,20 | 1 050 056,80       |
| 2034 | 72 367 654,00 | 71 753 110,20 | 614 543,80         |
| 2035 | 74 176 847,00 | 73 462 303,20 | 714 543,80         |
| 2036 | 76 031 269,00 | 75 716 725,20 | 314 543,80         |
| 2037 | 77 932 051,00 | 77 367 507,20 | 564 543,80         |
| 2038 | 79 880 351,00 | 79 315 807,20 | 564 543,80         |
| 2039 | 81 877 360,00 | 81 312 816,20 | 564 543,80         |

### 4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 3 726 801,90 zł. Przychody Gminy Kutno w 2025 r. obejmują:

1. kredyty – 3 000 000,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 726 801,90 zł (nie zrealizowany projekt w 2024 z udziałem środków unijnych "Cyberbezpieczny samorząd");

W kolumnie "2024 Wykonanie" dokonano korekty planowanych przychodów Gminy. W planie budżetu Gminy na 2024 r. (aktualnym na 30 września 2024 r.) planuje się przychody zwrotne w wysokości 4 868 157,00 zł. Do końca roku budżetowego 2024 zobowiązanie zostanie wykonane w kwocie 4 068 157,00 zł, dlatego dokonano stosownej korekty pozostałego planu przychodów (zmniejszenie przychodów o ww. kwotę) oraz ujętych w prognozie WPF rozchodów wynikających z planowanej spłaty ww. zobowiązania.

## 5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Kutno obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

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

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2031-2039. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

### Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Kutno

| Rok  | Zobowiązanie historyczne [zł] | Zobowiązanie planowane [zł] | Zobowiązania razem [zł] |
|------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------|
| 2025 | 706 617,40                    | 0,00                        | 706 617,40              |
| 2026 | 989 329,64                    | 0,00                        | 989 329,64              |
| 2027 | 1 053 221,72                  | 0,00                        | 1 053 221,72            |
| 2028 | 1 053 451,72                  | 0,00                        | 1 053 451,72            |
| 2029 | 944 821,72                    | 0,00                        | 944 821,72              |
| 2030 | 944 821,72                    | 0,00                        | 944 821,72              |
| 2031 | 944 821,72                    | 250 000,00                  | 1 194 821,72            |
| 2032 | 874 543,80                    | 250 000,00                  | 1 124 543,80            |
| 2033 | 800 056,80                    | 250 000,00                  | 1 050 056,80            |
| 2034 | 364 543,80                    | 250 000,00                  | 614 543,80              |
| 2035 | 464 543,80                    | 250 000,00                  | 714 543,80              |
| 2036 | 64 543,80                     | 250 000,00                  | 314 543,80              |
| 2037 | 64 543,80                     | 500 000,00                  | 564 543,80              |
| 2038 | 64 543,80                     | 500 000,00                  | 564 543,80              |
| 2039 | 64 543,80                     | 500 000,00                  | 564 543,80              |

## 6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kutno na lata 2025-2039, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 9 398 949,04 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 11 692 331,64 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 2025 roku wyniesie 23,01%.

### Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2025-2029

| Rok  | Planowana kwota długu na koniec roku [zł] | Podstawa wskaźnika* [zł] | Relacja |
|------|---|--------------------------|---------|
| 2025 | 11 692 331,64                             | 50 810 682,52            | 23,01%  |
| 2026 | 10 703 002,00                             | 52 407 043,00            | 20,42%  |
| 2027 | 9 649 780,28                              | 54 031 662,00            | 17,86%  |
| 2028 | 8 596 328,56                              | 55 544 548,00            | 15,48%  |
| 2029 | 7 651 506,84                              | 57 099 796,00            | 13,40%  |

\*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

## 7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2025 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Kutno zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

### Wynik budżetu bieżącego Gminy Kutno

| Rok  | Dochody bieżące [zł] | Wydatki bieżące [zł] | Wynik budżetu bieżącego [zł] | Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł] |
|------|----------------------|----------------------|------------------------------|--|
| 2025 | 56 651 457,48        | 55 731 849,34        | 919 608,14                   | 1 646 410,04                                       |
| 2026 | 58 705 699,00        | 57 589 526,00        | 1 116 173,00                 | 1 116 173,00                                       |
| 2027 | 60 525 576,00        | 59 386 433,00        | 1 139 143,00                 | 1 139 143,00                                       |
| 2028 | 62 220 292,00        | 61 138 927,00        | 1 081 365,00                 | 1 081 365,00                                       |
| 2029 | 63 962 461,00        | 62 614 817,00        | 1 347 644,00                 | 1 347 644,00                                       |
| 2030 | 65 561 524,00        | 64 122 535,00        | 1 438 989,00                 | 1 438 989,00                                       |
| 2031 | 67 200 561,00        | 65 665 942,00        | 1 534 619,00                 | 1 534 619,00                                       |
| 2032 | 68 880 575,00        | 67 235 872,00        | 1 644 703,00                 | 1 644 703,00                                       |
| 2033 | 70 602 589,00        | 68 840 321,00        | 1 762 268,00                 | 1 762 268,00                                       |
| 2034 | 72 367 654,00        | 70 478 427,00        | 1 889 227,00                 | 1 889 227,00                                       |
| 2035 | 74 176 847,00        | 72 154 903,00        | 2 021 944,00                 | 2 021 944,00                                       |
| 2036 | 76 031 269,00        | 73 853 467,00        | 2 177 802,00                 | 2 177 802,00                                       |
| 2037 | 77 932 051,00        | 75 591 684,00        | 2 340 367,00                 | 2 340 367,00                                       |
| 2038 | 79 880 351,00        | 77 337 762,00        | 2 542 589,00                 | 2 542 589,00                                       |
| 2039 | 81 877 360,00        | 79 099 124,00        | 2 778 236,00                 | 2 778 236,00                                       |

## 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 Kutno przedstawiono 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 przewidywanego wykonania) | Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie) |
|------|--|--|--|---|--|
| 2025 | 2,48%  | 7,86%  | TAK  | 8,05%   | TAK  |
| 2026 | 3,07%  | 6,08%  | TAK  | 6,28%   | TAK  |
| 2027 | 2,88%  | 4,40%  | TAK  | 4,60%   | TAK  |
| 2028 | 2,62%  | 3,43%  | TAK  | 3,63%   | TAK  |
| 2029 | 2,20%  | 2,33%  | TAK  | 2,53%   | TAK  |
| 2030 | 2,01%  | 2,21%  | TAK  | 2,41%   | TAK  |
| 2031 | 2,28%  | 2,50%  | TAK  | 2,70%   | TAK  |
| 2032 | 2,05%  | 2,98%  | TAK  | 2,98%   | TAK  |
| 2033 | 1,82%  | 2,93%  | TAK  | 2,93%   | TAK  |
| 2034 | 1,06%  | 2,88%  | TAK  | 2,88%   | TAK  |
| 2035 | 1,16%  | 2,88%  | TAK  | 2,88%   | TAK  |
| 2036 | 0,52%  | 2,94%  | TAK  | 2,94%   | TAK  |
| 2037 | 0,85%  | 2,99%  | TAK  | 2,99%   | 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 przewidywanego wykonania) | Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie) |
|------|--|--|--|---|--|
| 2038 | 0,82%  | 3,07%  | TAK  | 3,07%   | TAK  |
| 2039 | 0,79%  | 3,18%  | TAK  | 3,18%   | TAK  |

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Kutno 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 kolumnę „2024 przewidywane wykonanie”.

## 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.

Kutno, dnia 20 grudnia 2024 r.