

**UCHWAŁA NR XI/78/2024
RADY GMINY KUTNO**

z dnia 20 grudnia 2024 r.

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, 1717 i 1756) **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.

Przewodniczący Rady Gminy
Kutno

Dariusz Mroczek

8.1	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok)	2,48%	3,07%	2,88%	2,62%	2,20%	2,01%	2,28%	2,05%	1,82%	1,06%	1,16%	0,52%	0,85%	0,82%	0,79%
8.1 vROD 2020	8.1 vROD 2020	2,48%	3,07%	2,88%	2,62%	2,20%	2,01%	2,28%	2,05%	1,82%	1,06%	1,16%	0,52%	0,85%	0,82%	0,79%
8.1 vROD 2026	8.1 vROD 2026	2,48%	3,07%	2,88%	2,62%	2,20%	2,01%	2,28%	2,05%	1,82%	1,06%	1,16%	0,52%	0,85%	0,82%	0,79%
8.1 vROD 2023	8.1 vROD 2023	2,48%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8.2	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednorodny)	3,26%	3,32%	3,04%	2,67%	2,90%	2,86%	2,84%	2,89%	2,95%	3,03%	3,13%	3,26%	3,40%	3,59%	3,81%
8.2 v2020	8.2 v2020	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8.2 v2026	8.2 v2026	3,26%	3,32%	3,04%	2,67%	2,90%	2,86%	2,84%	2,89%	2,95%	3,03%	3,13%	3,26%	3,40%	3,59%	3,81%
8.3	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)	7,86%	6,03%	4,35%	3,38%	2,30%	2,21%	2,50%	2,98%	2,93%	2,88%	2,88%	2,94%	2,99%	3,07%	3,18%
8.3.1	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat)	8,05%	6,23%	4,55%	3,58%	2,50%	2,41%	2,70%	2,98%	2,93%	2,88%	2,88%	2,94%	2,99%	3,07%	3,18%
8.4	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
8.4.1	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
art15zoc_ZD	Relacja kwoty długu do dochodów ogółem	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
art15zoc_8.1_RC	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń bez art. 15zob ust. 1 przypadających na dany rok)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
art15zoc_8.4	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń bez art. 15zob ust. 1, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
art15zoc_8.4.1	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń bez art. 15zob ust. 1, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona	Spełniona
art7_1	Relacja łącznej kwoty długu do dochodów ogółem, pomniejszonych o planowane kwoty detencji i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego (art. 7 ust. 1 ustawy Dz.U.2022.1964)	23,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
9	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
9.1	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	536 387,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.1.1	Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programów, projektów lub zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	536 387,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.1.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	479 926,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2	Dochody budżetu na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2.1	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.2.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.3	Wydanki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	718 368,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.3.1	Wydanki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	718 368,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.3.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	599 882,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4	Wydanki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	619 442,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4.1	Wydanki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	619 442,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	483 290,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
10.1	Wydanki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy, z tego:	12 960 068,56	6 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.1.1	bieżące	6 616 819,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.1.2	majątkowe	12 395 449,65	6 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.2	Wydanki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.3	Wydanki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.4	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.5	Kwota zobowiązań wynikających z przejścia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.6	Spłaty, o których mowa w pkt 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zacięgniętych	706 617,40	989 329,64	1 053 221,72	1 053 451,72	944 821,72	944 821,72	944 821,72	874 543,80	800 056,80	364 543,80	464 543,80	64 543,80	64 543,80	64 543,80	64 543,80
10.7	Wydanki zmniejszające dług, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.1	spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w pkt 10.7.3.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyty i pożyczki, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2.1	zobowiązani zacięgniętych po dniu 1 stycznia 2019 r., w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.2.1.1	dokonywana w formie wydatku bieżącego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.7.3	wypłaty z tytułu wymagalnych porceżeń i gwarancji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.8	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.9	Weześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.10	Wypuk papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zacięgniętych do równowagi kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.11	Wydanki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

11	Dane dotyczące emitowanych obligacji przychodowych	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
11.1	Srodki z przedsięwzięcia gromadzone na rachunku bankowym, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.1.1	środki na zaspokojenie roszczeń obligatariuszy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.2	Wydatki bieżące z tytułu świadczenia emitenta należnego obligatariuszom, nieuwzględniane w limicie spłaty zobowiązań	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Stopnie niezachowania relacji określonych w art. 242-244 w przypadku określonym w ... ustawy	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
12.1	Stopień niezachowania relacji zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w poz. 7.2.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.2	Stopień niezachowania wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w poz. 8.4.	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
12.3	Stopień niezachowania wskaźnika spłaty zobowiązań, o którym mowa w poz. 8.4.1.	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Załącznik Nr 2 do uchwały Nr XI/78/2024
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 Wroczytach	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:

1.dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;

2.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
Byszew	157/5	0,07	32 900,00 zł	32 900,00 zł
			Suma	190 000,00 zł

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
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.