

**UCHWAŁA NR XXV/171/2025
RADY GMINY KUTNO**

z dnia 30 grudnia 2025 r.

w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kutno na lata 2026-2039

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j. Dz.U. z 2025 r. poz. 1153) 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 2025 r. poz. 1483) **Rada Gminy Kutno** uchwala się, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Kutno na lata 2026-2039, 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 z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów.

§ 6. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Kutno.

§ 7. Traci moc Uchwała Nr XI/78/2024 Rady Gminy Kutno z dnia 20 grudnia 2024 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kutno na lata 2025-2039 z późn. zm.

§ 8. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026 r.

Wiceprzewodnicząca Rady
Gminy Kutno

Edyta Lewandowska

Lp.	Wyszczególnienie	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039
1	Dochody ogółem	65 006 000,00	63 744 536,00	62 526 932,00	64 274 886,00	66 007 609,00	67 655 299,00	69 294 181,00	70 975 286,00	72 749 669,00	74 568 410,00	76 432 620,00	78 343 435,00	80 302 021,00	82 309 572,00
1.1	Dochody bieżące, z tego:	58 812 964,00	60 727 572,00	62 426 932,00	64 174 886,00	65 907 609,00	67 555 299,00	69 294 181,00	70 975 286,00	72 749 669,00	74 568 410,00	76 432 620,00	78 343 435,00	80 302 021,00	82 309 572,00
1.1.1	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	34 295 400,00	35 324 262,00	36 348 666,00	37 366 429,00	38 375 323,00	39 334 706,00	40 318 074,00	41 326 026,00	42 359 177,00	43 418 156,00	44 503 610,00	45 616 200,00	46 756 605,00	47 925 520,00
1.1.2	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	209 061,00	215 333,00	221 578,00	227 782,00	233 932,00	239 780,00	245 774,00	251 918,00	258 216,00	264 671,00	271 288,00	278 070,00	285 022,00	292 148,00
1.1.3	z subwencji ogólnej	2 912 621,00	3 000 000,00	3 087 000,00	3 173 436,00	3 259 119,00	3 340 597,00	3 424 112,00	3 509 715,00	3 597 458,00	3 687 394,00	3 779 579,00	3 874 068,00	3 970 920,00	4 070 193,00
1.1.4	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	5 527 061,00	5 692 873,00	5 857 966,00	6 021 989,00	6 184 583,00	6 339 198,00	6 497 678,00	6 660 120,00	6 826 623,00	6 997 289,00	7 172 221,00	7 351 527,00	7 535 315,00	7 723 698,00
1.1.5	inne dochody bieżące, w tym:	15 868 821,00	16 495 104,00	16 911 722,00	17 385 250,00	17 854 652,00	18 301 018,00	18 808 543,00	19 227 507,00	19 708 195,00	20 200 900,00	20 705 922,00	21 223 570,00	21 754 159,00	22 298 013,00
1.2	Dochody majątkowe, w tym:	6 190 036,00	5 475 260,00	5 634 043,00	5 791 796,00	5 948 174,00	6 096 878,00	6 249 300,00	6 405 532,00	6 565 670,00	6 729 812,00	6 898 057,00	7 070 508,00	7 247 271,00	7 428 453,00
1.2.1	z tytułu sprzedaży majątku	190 000,00	150 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	5 994 036,00	2 866 964,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Wydatki ogółem	69 342 308,70	62 675 314,28	61 457 480,28	63 314 064,28	65 046 787,28	66 694 477,28	68 303 637,20	70 059 229,20	71 869 125,20	73 731 866,20	75 768 076,20	77 678 891,20	79 437 477,20	81 445 028,20
2.1	Wydatki bieżące, w tym:	58 497 912,70	59 705 463,00	61 366 997,00	63 015 357,00	64 607 876,00	66 215 200,00	67 835 021,00	69 456 062,00	71 112 568,00	72 801 188,00	74 517 281,00	76 249 834,00	77 992 570,00	79 724 464,00
2.1.1	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	24 613 335,00	25 541 280,00	26 409 684,00	27 275 922,00	28 028 737,00	28 774 301,00	29 510 923,00	30 225 087,00	30 950 489,00	31 687 111,00	32 422 252,00	33 142 026,00	33 851 265,00	34 528 290,00
2.1.2	z tytułu poręczeń i gwarancji, 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
2.1.2.1	gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 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
2.1.3	wydatki na obsługę długu, w tym:	500 000,00	542 938,00	495 537,00	450 576,00	408 059,00	365 542,00	321 857,00	278 678,00	235 975,00	189 820,00	147 666,00	111 761,00	70 357,00	23 452,00
2.1.3.1	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy)	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
2.1.3.2	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy	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
2.1.3.3	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 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
2.2	Wydatki majątkowe, w tym:	10 844 396,00	2 969 851,28	90 483,28	298 707,28	438 911,28	479 277,28	468 616,20	603 167,20	756 557,20	930 678,20	1 250 795,20	1 429 057,20	1 444 907,20	1 720 564,20
2.2.1	inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy, w tym:	10 844 396,00	2 969 851,28	90 483,28	298 707,28	438 911,28	479 277,28	468 616,20	603 167,20	756 557,20	930 678,20	1 250 795,20	1 429 057,20	1 444 907,20	1 720 564,20
2.2.1.1	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	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
3	Wynik budżetu	-4 336 308,70	1 069 221,72	1 069 451,72	960 821,72	960 821,72	960 821,72	990 543,80	916 056,80	880 543,80	836 543,80	664 543,80	664 543,80	864 543,80	864 543,80
3.1	Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych	0,00	1 069 221,72	1 069 451,72	960 821,72	960 821,72	960 821,72	990 543,80	916 056,80	880 543,80	836 543,80	664 543,80	664 543,80	864 543,80	864 543,80
4	Przychody budżetu	5 325 638,34	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
4.1	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	4 000 000,00	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
4.1.1	na pokrycie deficytu budżetu	3 010 670,36	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
4.2	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, w tym:	825 638,34	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
4.2.1	na pokrycie deficytu budżetu	825 638,34	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
4.3	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy, w tym:	500 000,00	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
4.3.1	na pokrycie deficytu budżetu	500 000,00	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
4.4	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych, 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
4.4.1	na pokrycie deficytu budżetu	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
4.5	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu, 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
4.5.1	na pokrycie deficytu budżetu	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
5	Rozchody budżetu	989 329,64	1 069 221,72	1 069 451,72	960 821,72	960 821,72	960 821,72	990 543,80	916 056,80	880 543,80	836 543,80	664 543,80	664 543,80	864 543,80	864 543,80
5.1	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych, w tym:	989 329,64	1 069 221,72	1 069 451,72	960 821,72	960 821,72	960 821,72	990 543,80	916 056,80	880 543,80	836 543,80	664 543,80	664 543,80	864 543,80	864 543,80
5.1.1	łącznie kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, 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
5.1.1.1	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 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
5.1.1.2	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a 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
5.1.1.3	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy, z tego:	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
5.1.1.3.1	środkami nowego zobowiązania	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
5.1.1.3.2	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 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
5.1.1.3.3	innymi środkami	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
5.1.1.4	kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń 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
5.2	Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu	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

6	Kwota długu, w tym:	11 703 002,00	10 633 780,28	9 564 328,56	8 603 506,84	7 642 685,12	6 681 863,40	5 691 319,60	4 775 262,80	3 894 719,00	3 058 175,20	2 393 631,40	1 729 087,60	864 543,80	0,00
6.1	kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków	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
7	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
7.1	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	315 051,30	1 022 109,00	1 059 935,00	1 159 529,00	1 299 733,00	1 340 099,00	1 459 160,00	1 519 224,00	1 637 101,00	1 767 222,00	1 915 339,00	2 093 601,00	2 309 451,00	2 585 108,00
7.2	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki a wydatkami bieżącymi	1 640 689,64	1 022 109,00	1 059 935,00	1 159 529,00	1 299 733,00	1 340 099,00	1 459 160,00	1 519 224,00	1 637 101,00	1 767 222,00	1 915 339,00	2 093 601,00	2 309 451,00	2 585 108,00
8	Wskaźnik spłaty zobowiązań	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
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)	2,79%	2,93%	2,77%	2,43%	2,29%	2,17%	2,09%	1,86%	1,69%	1,52%	1,17%	1,09%	1,28%	1,19%
8.1 vROD 2020	8.1 vROD 2020	2,79%	2,93%	2,77%	2,43%	2,29%	2,17%	2,09%	1,86%	1,69%	1,52%	1,17%	1,09%	1,28%	1,19%
8.1 vROD 2026	8.1 vROD 2026	2,79%	2,93%	2,77%	2,43%	2,29%	2,17%	2,09%	1,86%	1,69%	1,52%	1,17%	1,09%	1,28%	1,19%
8.1 vROD 2023	8.1 vROD 2023	2,79%	2,93%	2,77%	2,43%	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 jednoroczny)	2,00%	2,84%	2,75%	2,77%	2,86%	2,79%	2,98%	2,80%	2,84%	2,90%	2,98%	3,11%	3,27%	3,50%
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%
8.2 v2026	8.2 v2026	2,00%	2,84%	2,75%	2,77%	2,86%	2,79%	2,84%	2,80%	2,84%	2,90%	2,98%	3,11%	3,27%	3,50%
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)	6,91%	5,03%	4,03%	2,94%	2,81%	3,10%	2,46%	2,69%	2,81%	2,81%	2,83%	2,86%	2,89%	2,96%
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)	7,01%	5,14%	4,14%	3,05%	2,92%	3,21%	2,57%	2,69%	2,81%	2,81%	2,83%	2,86%	2,89%	2,96%
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
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	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%
art15zoc_8.1_RG	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%
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
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
art7_1	Relacja łącznej kwoty długu do dochodów ogółem, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji 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/art.	21,88%	19,27%	16,88%	14,77%	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
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	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 programu, projektu lub zadania finansowanego 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
9.1.1.1	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
9.2	Dochody majątkowe 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
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
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
9.3	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	252 586,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.3.1	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	252 586,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.3.1.1	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	208 388,66	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	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	620 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4.1	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, w tym:	620 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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
10	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
10.1	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy, z tego:	7 963 825,20	2 954 085,00	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	596 986,44	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.1.2	majątkowe	7 366 838,76	2 954 085,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10.2	Wydatki 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
10.3	Wydatki 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
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
10.5	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia 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
10.6	Spłaty, o których mowa w pkt. 5.1., wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych	989 329,64	1 069 221,72	1 069 451,72	960 821,72	960 821,72	960 821,72	890 543,80	816 056,80	380 543,80	336 543,80	64 543,80	64 543,80	64 543,80
10.7	Wydatki 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
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
10.7.2	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka, 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
10.7.2.1	zobowiązani zaciągniętych 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
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
10.7.3	wspłaty z tytułu wymagalnych poręczeń 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
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
10.9	Wcześniejsza 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
10.10	Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości 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
10.11	Wydatki 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
11	Dane dotyczące emitowanych obligacji przychodowych	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
11.1	Środki 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
11.1.1	środki na zapożyczenie rozszerzeń obligaturności	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 obligatarnościom, 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
12	Stopień niezachowania relacji określonych w art. 242-244 w przypadku określonym w ... ustawie	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
12.1	Stopień niezachowania relacji określonych w art. 242-244 w przypadku określonym w ... ustawie	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 relacji określonych w art. 242-244 w przypadku określonym w ... ustawie	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%

Wykaz przedsięwzięć do WPF

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				12 185 535,24	7 963 825,20	2 954 085,00	0,00	0,00	1 180 192,76
1.a	- wydatki bieżące				1 288 616,48	596 986,44	0,00	0,00	0,00	153 750,00
1.b	- wydatki majątkowe				10 896 918,76	7 366 838,76	2 954 085,00	0,00	0,00	1 026 442,76
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:				1 563 659,24	872 029,20	0,00	0,00	0,00	773 192,76
1.1.1	- wydatki bieżące				944 216,48	252 586,44	0,00	0,00	0,00	153 750,00
1.1.1.1	Wsparcie rodzin w Gminie Kutno	GMINNY OŚRODEK POMOCY SPOŁECZNEJ	2024	2026	790 466,48	98 836,44	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.2	Cyberbezpieczny samorząd	URZĄD GMINY KUTNO	2025	2026	153 750,00	153 750,00	0,00	0,00	0,00	153 750,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				619 442,76	619 442,76	0,00	0,00	0,00	619 442,76
1.1.2.1	Cyberbezpieczny samorząd	URZĄD GMINY KUTNO	2025	2026	619 442,76	619 442,76	0,00	0,00	0,00	619 442,76
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				10 621 876,00	7 091 796,00	2 954 085,00	0,00	0,00	407 000,00
1.3.1	- wydatki bieżące				344 400,00	344 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.1	Sporządzenie planu ogólnego gminy Kutno, prognozy oddziaływania na środowisko oraz opracowania ekofizjograficznego gminy Kutno	KUTNO	2025	2026	344 400,00	344 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				10 277 476,00	6 747 396,00	2 954 085,00	0,00	0,00	407 000,00
1.3.2.12	Poprawa stanu infrastruktury w gminie Kutno PŁ- Przebudowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków w Lesznie	URZĄD GMINY KUTNO	2024	2026	1 086 000,00	986 000,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00
1.3.2.13	Poprawa stanu infrastruktury w gminie Kutno PŁ- Przebudowa wraz z remontem pomieszczeń w budynku OSP w Gołębiewku Nowym	URZĄD GMINY KUTNO	2024	2026	1 723 015,00	1 263 000,00	0,00	0,00	0,00	119 000,00

1.3.2.14	Poprawa stanu infrastruktury w gminie Kutno PŁ- Budowa hali spotkowej przy Szkole Podstawowej we Wroczytach	URZĄD GMINY KUTNO	2024	2027	6 164 566,00	3 673 601,00	2 474 985,00	0,00	0,00	88 000,00
1.3.2.15	Poprawa stanu infrastruktury w gminie Kutno PŁ- Przebudowa dróg gminnych	URZĄD GMINY KUTNO	2024	2027	1 303 895,00	824 795,00	479 100,00	0,00	0,00	100 000,00

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kutno na lata 2026-2039

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

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 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 2026-2039.

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 21 lipca 2025 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2027	3,00%	2,60%	6,20%
2028	2,90%	2,50%	6,20%
2029	2,80%	2,40%	6,00%
2030	2,70%	2,50%	3,40%
2031	2,50%	2,50%	3,30%
2032	2,30%	2,50%	3,20%

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2033	2,00%	2,50%	3,10%
2034	2,00%	2,50%	3,00%
2035	2,00%	2,50%	2,90%
2036	1,90%	2,50%	2,80%
2037	1,70%	2,50%	2,70%
2038	1,60%	2,50%	2,50%
2039	1,30%	2,50%	2,40%

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

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej;
2. dla lat 2027-2039 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 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej na 2026 rok. Od 2027 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

$$Y_1 = (Y_0) \cdot (1 + P + I + W + S)$$

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

Y_0 – wartość danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych w roku poprzedzającym;

$P = w_i^{PKB} \cdot PKB_i$ – waga wskaźnika PKB przemnożona przez wskaźnik PKB w danym roku;

$I = w_i^{CPI} \cdot CPI_i$ – waga wskaźnika inflacji przemnożona przez wskaźnik inflacji w danym roku;

$W = w_i^{WYN} \cdot WYN_i$ – waga wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń przemnożona przez wskaźnik dynamiki realnej wynagrodzeń w danym roku;

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów 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. W 2027 r. zaplanowano wzrost dochodów bieżących o 3,26% w stosunku do roku projektowego, zaś od 2028 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	2027-2031	100,00%	—
	2032-2039	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2027-2031	100,00%	—
	2032-2039	—	100,00%
subwencja ogólna	2027-2031	100,00%	—
	2032-2039	—	100,00%
dotacje bieżące	2027-2031	100,00%	—
	2032-2039	—	100,00%
pozostałe, w tym:	2028-2031	100,00%	—
	2032-2039	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2028-2031	100,00%	—
	2032-2039	—	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 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Kutno, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 5 180 000,00 zł, co stanowi 100,00% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2025 r.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych.

Udział w podatkach centralnych

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 2026 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

1.2. Dochody majątkowe

Waloryzacji o wskaźniki makroekonomiczne nie poddano dochodów o charakterze majątkowym. Dochody majątkowe, w tym przede wszystkim dochody ze sprzedaży majątku pozbawione są regularności, a ich poziom uzależniony jest od czynników niezależnych, jak np. koniunktura na rynku nieruchomości.

W 2026 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 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 2026 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2026 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód
Podczachy	56/6 Podczachy	0,11	21 800,00 zł	21 800,00 zł
Podczachy	56/8 Podczachy	0,09	35 800,00 zł	35 800,00 zł
Podczachy	56/9 Podczachy	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 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 5 994 036,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2027 w kwocie 2 866 964,00 zł.

Dotacje majątkowe w latach 2026-2027.

L.p.	Nazwa zadania	Fundusz/ Program	Przyznane dotacje majątkowe ujęte w budżecie 2026	Planowane dotacje majątkowe 2027

1	Poprawa infrastruktury w gminie Kutno Przebudowa i rozbudowa oczyszczalni ścieków	Polski Ład	874 044,00 zł	0,00 zł
2	Poprawa infrastruktury w gminie Kutno- Przebudowa dróg gminnych	Polski Ład	595 600,00 zł	475 885,00 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	Polski Ład	1 170 802,00 zł	0,00 zł
4	Poprawa infrastruktury w gminie Kutno- Budowa hali sportowej przy Szkole Podstawowej we Wroczyńnach	Polski Ład	2 992 590,00 zł	2 391 079,00 zł
5	Modernizacja energetyczna budynków OSP	Dotacja WFOŚiGW	210 000,00 zł	0,00 zł
6.	Zakup samochodu osobowego do przewozu osób niepełnosprawnych	PEFRON	151 000,00	0,00
SUMA			5 994 036,00 zł	2 866 964,00 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	2027-2039	40,00%	40,00%	20,00%

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
inne	2027	—	50,00%	—
	2028-2039	—	100,00%	—

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej. W 2026 r. w budżecie Gminy Kutno wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 24 613 335,00 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 1 046 467,06 zł. W latach 2027-2039 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 aktualną projekcją Narodowego Banku Polskiego, inflacja CPI będzie systematycznie spadać, powracając trwale do przedziału odchyłań od celu inflacyjnego (1,5%-3,5%) w pierwszym kwartale 2026 roku.

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

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

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kutno na lata 2026-2039.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -4 336 308,70 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 3 010 670,36 zł;
2. przychodów jednostki samorządu terytorialnego wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków – 825 638,34 zł;
3. wolnych środków – 500 000,00 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 Kutno

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	65 006 000,00	69 342 308,70	-4 336 308,70
2027	63 744 536,00	62 675 314,28	1 069 221,72
2028	62 526 932,00	61 457 480,28	1 069 451,72
2029	64 274 886,00	63 314 064,28	960 821,72
2030	66 007 609,00	65 046 787,28	960 821,72
2031	67 655 299,00	66 694 477,28	960 821,72
2032	69 294 181,00	68 303 637,20	990 543,80
2033	70 975 286,00	70 059 229,20	916 056,80
2034	72 749 669,00	71 869 125,20	880 543,80
2035	74 568 410,00	73 731 866,20	836 543,80
2036	76 432 620,00	75 768 076,20	664 543,80
2037	78 343 435,00	77 678 891,20	664 543,80
2038	80 302 021,00	79 437 477,20	864 543,80
2039	82 309 572,00	81 445 028,20	864 543,80

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 5 325 638,34 zł. Przychody Gminy Kutno w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 4 000 000,00 zł;
2. przychodów jednostki samorządu terytorialnego wynikających z rozliczenia środków określonych w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy o finansach publicznych, dotacji na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem tych środków – 825 638,34 zł;
3. wolne środki – 500 000,00 zł;

W kolumnie „2025 Wykonanie” dokonano korekty planowanych przychodów Gminy. W planie budżetu Gminy na 2025 r. (aktualnym na 30 września 2025 r.) planuje się przychody zwrotne w wysokości 1 000 000,00 zł. Do końca roku budżetowego 2025 zobowiązanie nie zostanie wykonane, 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 2032-2039. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Splata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Kutno

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	989 329,64	0,00	989 329,64
2027	1 069 221,72	0,00	1 069 221,72
2028	1 069 451,72	0,00	1 069 451,72
2029	960 821,72	0,00	960 821,72
2030	960 821,72	0,00	960 821,72
2031	960 821,72	0,00	960 821,72
2032	890 543,80	100 000,00	990 543,80
2033	816 056,80	100 000,00	916 056,80
2034	380 543,80	500 000,00	880 543,80
2035	336 543,80	500 000,00	836 543,80
2036	64 543,80	600 000,00	664 543,80
2037	64 543,80	600 000,00	664 543,80
2038	64 543,80	800 000,00	864 543,80
2039	64 543,80	800 000,00	864 543,80

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kutno na lata 2026-2039, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 8 692 331,64 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 11 703 002,00 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 2026 roku wyniesie 21,88%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	11 703 002,00	53 484 903,00	21,88%
2027	10 633 780,28	55 184 699,00	19,27%
2028	9 564 328,56	56 668 966,00	16,88%
2029	8 603 506,84	58 252 897,00	14,77%

*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 2026 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 bieżącego budżetu [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	58 812 964,00	58 497 912,70	315 051,30	1 640 689,64
2027	60 727 572,00	59 705 463,00	1 022 109,00	1 022 109,00
2028	62 426 932,00	61 366 997,00	1 059 935,00	1 059 935,00
2029	64 174 886,00	63 015 357,00	1 159 529,00	1 159 529,00
2030	65 907 609,00	64 607 876,00	1 299 733,00	1 299 733,00
2031	67 555 299,00	66 215 200,00	1 340 099,00	1 340 099,00
2032	69 294 181,00	67 835 021,00	1 459 160,00	1 459 160,00
2033	70 975 286,00	69 456 062,00	1 519 224,00	1 519 224,00
2034	72 749 669,00	71 112 568,00	1 637 101,00	1 637 101,00
2035	74 568 410,00	72 801 188,00	1 767 222,00	1 767 222,00
2036	76 432 620,00	74 517 281,00	1 915 339,00	1 915 339,00
2037	78 343 435,00	76 249 834,00	2 093 601,00	2 093 601,00
2038	80 302 021,00	77 992 570,00	2 309 451,00	2 309 451,00
2039	82 309 572,00	79 724 464,00	2 585 108,00	2 585 108,00

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. Kalkulację wskaźnika z art. 243 przeprowadzono w oparciu o zapisy ustawy z dnia 8 listopada 2024 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. 2024 poz. 1756).

Kształtowanie się relacji z art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2026	2,79%	6,91%	TAK	7,01%	TAK
2027	2,93%	5,03%	TAK	5,14%	TAK
2028	2,77%	4,03%	TAK	4,14%	TAK
2029	2,43%	2,94%	TAK	3,05%	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)
2030	2,29%	2,81%	TAK	2,92%	TAK
2031	2,17%	3,10%	TAK	3,21%	TAK
2032	2,09%	2,46%	TAK	2,57%	TAK
2033	1,86%	2,69%	TAK	2,69%	TAK
2034	1,69%	2,81%	TAK	2,81%	TAK
2035	1,52%	2,81%	TAK	2,81%	TAK
2036	1,17%	2,83%	TAK	2,83%	TAK
2037	1,09%	2,86%	TAK	2,86%	TAK
2038	1,28%	2,89%	TAK	2,89%	TAK
2039	1,19%	2,96%	TAK	2,96%	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 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę „2025 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.