Uchwała nr … **(PROJEKT)**
Rady Gminy Kołobrzeg
z dnia … r.

w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kołobrzeg na lata 2027 - 2035.

Na podstawie art. 228, art. 230 ust. 6 i art. 232 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2026 r. poz. 1447) Rada Gminy Kołobrzeg uchwala, co następuje:

§ 1. Ustala się wieloletnią prognozę finansową Gminy Kołobrzeg na lata 2027- 2035, zgodnie z załącznikiem Nr 1.

§ 2. Ustala się objaśnienia przyjętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej, o której mowa w § 1, zgodnie z załącznikiem Nr 2.

§ 3. Ustala się planowane i realizowane przedsięwzięcia Gminy Kołobrzeg w latach 2027- 2035, zgodnie z załącznikiem Nr 3.

§ 4. Upoważnia się Wójta Gminy Kołobrzeg do zaciągania zobowiązań:
1) związanych z realizacją przedsięwzięć, do wysokości limitów określonych w załączniku Nr 3 do niniejszej uchwały,
2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

§ 5. Upoważnia się Wójta Gminy Kołobrzeg do przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych do zaciągania zobowiązań, o których mowa w § 4.

§ 6. 1. Upoważnia się Wójta Gminy Kołobrzeg do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia, w tym finansowanego 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 tego przedsięwzięcia, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową.

2. Upoważnienie, o którym mowa w ust. 1 obejmuje także możliwość dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków przeznaczonych na finansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w ust. 1, w tym wkładu własnego beneficjenta wynikających z rozstrzygniętych konkursów zgodnie z art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy o zasadach realizacji programów lub projektów wybranych zgodnie z art. 44 ust. 1 ustawy o zasadach realizacji programów 2021 - 2027.

§ 7. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Kołobrzeg.

§ 8. Traci moc uchwała nr XX/153/2026 Rady Gminy Kołobrzeg z dnia 28 października 2026 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Kołobrzeg na lata 2026 - 2034.

§ 9. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2027 r..

Przewodniczący Rady Gminy Kołobrzeg

Krzysztof Chabaj

Załącznik nr 1 do Uchwały nr ...
Rady Gminy Kołobrzeg z dnia ...

WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA

Lp.	Wyszczególnienie	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035
1	**Dochody ogółem**	**97 765 182,00**	**96 863 000,00**	**99 342 500,00**	**101 887 000,00**	**104 944 000,00**	**107 639 000,00**	**110 405 000,00**	**113 244 000,00**	**116 157 000,00**
1.1	Dochody bieżące, z tego:	93 550 182,00	96 763 000,00	99 242 500,00	101 787 000,00	104 944 000,00	107 639 000,00	110 405 000,00	113 244 000,00	116 157 000,00
1.1.1	dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych	43 323 008,00	44 839 000,00	46 184 000,00	47 569 200,00	48 996 700,00	50 466 900,00	51 980 900,00	53 540 600,00	55 146 100,00
1.1.2	dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych	1 035 274,00	1 071 500,00	1 087 500,00	1 103 800,00	1 120 300,00	1 137 100,00	1 154 100,00	1 171 400,00	1 188 900,00
1.1.3	z subwencji ogólnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.4	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	4 496 065,00	5 000 000,00	5 100 000,00	5 202 000,00	5 306 000,00	5 412 000,00	5 520 000,00	5 630 000,00	5 742 000,00
1.1.5	pozostałe dochody bieżące, w tym:	44 695 835,00	45 852 500,00	46 871 000,00	47 912 000,00	49 521 000,00	50 623 000,00	51 750 000,00	52 902 000,00	54 080 000,00
1.1.5.1	z podatku od nieruchomości	25 000 000,00	25 625 000,00	26 137 500,00	26 660 250,00	27 193 500,00	27 737 500,00	28 292 250,00	28 858 000,00	29 435 000,00
1.2	Dochody majątkowe, w tym:	4 215 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	ze sprzedaży majątku	450 000,00	100 000,00	100 000,00	100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	3 765 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	**Wydatki ogółem**	**143 405 662,02**	**98 613 000,00**	**97 592 500,00**	**100 137 000,00**	**103 194 000,00**	**105 889 000,00**	**108 655 000,00**	**111 494 000,00**	**114 907 000,00**
2.1	Wydatki bieżące, w tym:	85 886 980,77	87 613 000,00	90 232 500,00	92 940 000,00	95 728 000,00	98 600 000,00	101 557 000,00	104 604 000,00	107 742 000,00
2.1.1	na uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane	32 465 356,80	33 439 000,00	34 442 000,00	35 475 000,00	36 539 000,00	37 635 000,00	38 764 000,00	39 927 000,00	41 124 000,00
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
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
2.1.3	wydatki na obsługę długu, w tym:	60 000,00	500 000,00	587 500,00	500 000,00	412 500,00	325 000,00	237 500,00	150 000,00	87 500,00
2.1.3.1	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie niedłuższym 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
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
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
2.2	Wydatki majątkowe, w tym:	57 518 681,25	11 000 000,00	7 360 000,00	7 197 000,00	7 466 000,00	7 289 000,00	7 098 000,00	6 890 000,00	7 165 000,00
2.2.1	nakłady na niefinansowe aktywa trwałe (wydatki inwestycyjne) obejmujące wydatki, o których mowa w art. 124 ust. 6 pkt 1 ustawy	54 868 350,85	11 000 000,00	7 360 000,00	7 197 000,00	7 466 000,00	7 289 000,00	7 098 000,00	6 890 000,00	7 165 000,00
2.2.2	transfery majątkowe obejmujące przepływy, o których mowa w art. 124 ust. 7 ustawy	2 650 330,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	**Wynik budżetu**	**-45 640 480,02**	**-1 750 000,00**	**1 750 000,00**	**1 750 000,00**	**1 750 000,00**	**1 750 000,00**	**1 750 000,00**	**1 750 000,00**	**1 250 000,00**
3.1	Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	1 750 000,00	1 750 000,00	1 750 000,00	1 750 000,00	1 750 000,00	1 750 000,00	1 250 000,00
4	**Przychody budżetu**	**45 640 480,02**	**3 000 000,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
4.1	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	10 000 000,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1.1	na pokrycie deficytu budżetu	10 000 000,00	1 750 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, w tym:	35 640 480,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.1	na pokrycie deficytu budżetu	35 640 480,02	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:	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	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 lub środków z lokat dokonanych w latach ubiegłych, w tym:	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
4.5	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu, w tym:	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
5	**Rozchody budżetu**	**0,00**	**1 250 000,00**	**1 750 000,00**	**1 750 000,00**	**1 750 000,00**	**1 750 000,00**	**1 750 000,00**	**1 750 000,00**	**1 250 000,00**
5.1	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych, w tym:	0,00	1 250 000,00	1 750 000,00	1 750 000,00	1 750 000,00	1 750 000,00	1 750 000,00	1 750 000,00	1 250 000,00
5.1.1	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:	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
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

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
5.1.1.3.1	środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania	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
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
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
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
6	**Kwota długu, w tym:**	**10 000 000,00**	**11 750 000,00**	**10 000 000,00**	**8 250 000,00**	**6 500 000,00**	**4 750 000,00**	**3 000 000,00**	**1 250 000,00**	**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
7	**Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**
7.1	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	7 663 201,23	9 150 000,00	9 010 000,00	8 847 000,00	9 216 000,00	9 039 000,00	8 848 000,00	8 640 000,00	8 415 000,00
7.2	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki, a wydatkami bieżącymi	43 303 681,25	9 150 000,00	9 010 000,00	8 847 000,00	9 216 000,00	9 039 000,00	8 848 000,00	8 640 000,00	8 415 000,00
8	**Wskaźnik spłaty zobowiązań**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**	**x**
8.1	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, określonym w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok)	0,09%	1,93%	2,49%	2,33%	2,17%	2,03%	1,90%	1,77%	1,21%
8.1_vROD_2020	8.1_vROD_2020	0,09%	1,93%	2,49%	2,33%	2,17%	2,03%	1,90%	1,77%	1,21%
8.1_vROD_2026	8.1_vROD_2026	0,09%	1,93%	2,49%	2,33%	2,17%	2,03%	1,90%	1,77%	1,21%
8.1_vROD_2023	8.1_vROD_2023	0,09%	1,93%	2,49%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8.2	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze określonym w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny)	8,93%	10,60%	10,27%	9,68%	9,66%	9,16%	8,66%	8,17%	7,70%
8.2_v2020	8.2_v2020	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
8.2_v2026	8.2_v2026	8,93%	10,60%	10,27%	9,68%	9,66%	9,16%	8,66%	8,17%	7,70%
8.3	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze określonym 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)	24,09%	22,16%	20,44%	12,90%	12,41%	11,61%	9,34%	9,57%	9,46%
8.3.1	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze określonym 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)	25,73%	23,81%	22,09%	14,54%	14,06%	13,25%	10,99%	9,57%	9,46%
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
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
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%
art15zoc_8.1_ROD	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%
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
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
art7_1	Relacja łącznej kwoty długu do dochodów ogółem, pomniejszonych o planowane kwoty dotacji i środki o pododbnym 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. 296c ustawy Dz.U.2024.1756)	11,17%	12,79%	10,61%	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**
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	370 000,00	411 228,30	411 394,90	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:	370 000,00	411 228,30	411 394,90	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	317 500,00	411 228,30	411 394,90	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
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
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
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	597 372,00	483 798,00	483 994,00	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:	597 372,00	483 798,00	483 994,00	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	510 316,20	411 228,30	411 394,90	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	8 830,40	5 830,40	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:	8 830,40	5 830,40	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	2 550,00	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**
10.1	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy, z tego:	11 592 702,40	11 167 228,40	1 028 694,00	95 800,00	96 900,00	98 000,00	49 100,00	8 200,00	5 000,00
10.1.1	bieżące	1 086 872,00	1 161 398,00	1 028 694,00	95 800,00	96 900,00	98 000,00	49 100,00	8 200,00	5 000,00
10.1.2	majątkowe	10 505 830,40	10 005 830,40	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
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
10.4	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy	20 679,00	16 789,00	4 363,00	4 101,00	3 838,00	3 576,00	3 313,00	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
10.6	Spłaty, o których mowa w pkt. 5.1., wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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
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
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
10.7.2.1	zobowiązań 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
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
10.7.3	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji	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
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
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
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
11	**Dane dotyczące emitowanych obligacji przychodowych**	**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
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
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
12	**Stopnie niezachowania relacji określonych w art. 242-244 w przypadku określonym w ... ustawy**	**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
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%
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%

Załącznik nr 2 do Uchwały nr …
Rady Gminy Kołobrzeg z dnia … r.

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej 2027 – 2035.

Wieloletnia Prognoza Finansowa (WPF), której obowiązek sporządzania wynika z ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 r. jest instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi. Wieloletnia prognoza finansowa sporządzana jest w celu przeprowadzenia oceny sytuacji finansowej jednostki samorządu terytorialnego przez organy JST, jej mieszkańców, instytucje finansowe, organy nadzoru oraz wszystkich pozostałych zainteresowanych. Tworzenie projekcji dochodów i wydatków budżetowych obrazujących sytuację finansową Jednostki Samorządu Terytorialnego w przyszłych latach, pozwala na dokonanie analizy możliwości inwestycyjnych JST oraz ocenę jej zdolności kredytowej.

Głównym celem WPF jest opracowanie realistycznej prognozy, która jest wykorzystywana do zarządzania i oceny zdolności kredytowej, a co za tym idzie – do określenia potencjału inwestycyjnego oraz programowania podstawowych wielkości przyszłych budżetów. Zachowanie podstawowej zasady jawności i przejrzystości finansów publicznych wymaga między innymi jasnego określenia i upublicznienia przesłanek i założeń polityki finansowej i ich przewidywanych skutków.

Przygotowanie wieloletniej prognozy finansowej umożliwia weryfikację długookresowej stabilności finansowej jednostki samorządu terytorialnego. Pod pojęciem stabilności należy rozumieć zdolność do obsługi zobowiązań i utrzymania płynności finansowej w długiej perspektywie. Z założenia ***WPF*** **jest dokumentem strategicznym i priorytetowym** służącym wytyczaniu kierunków rozwoju jednostki samorządu terytorialnego, poprzez długoplanowe ujęcie potrzeb i możliwości samorządów. Pomimo trudności, jakie wiążą się z przewidywaniem sytuacji finansowej samorządów terytorialnych w perspektywie wieloletniej, planowanie wieloletnie umożliwia kompleksową ocenę kondycji finansowej samorządu w dłuższej perspektywie. Poprzez prezentowanie w przejrzysty i jasny sposób następstw budżetowych obecnie podejmowanych decyzji, **planowanie wieloletnie pomaga ujawniać potencjalne problemy finansowe, z jakimi mogą być skonfrontowane budżety konstruowane w latach następnych.**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kołobrzeg przygotowana została na lata 2027 – 2035. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na okres roku budżetowego oraz na okres co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych, z uwzględnieniem okresu na który zaciągnięto, lub planuje się zaciągnąć zobowiązania.

Przyjęty okres prognozy wynika przede wszystkim z realizacji przedsięwzięć wieloletnich do roku 2035 i posiadanych udziałów w zobowiązaniu finansowym Związku Miast i Gmin Dorzecza Parsęty w Karlinie, które ostatecznie planowane jest do spłaty w roku 2033.

Gmina Kołobrzeg obecnie nie posiada żadnych własnych zobowiązań finansowych z tytułu kredytów i pożyczek, jednak planuje się, że w kolejnych latach, tj. w roku 2027 i 2028 Gmina będzie się starała o pozyskanie nowych środków z tytułu emisji obligacji na sfinansowanie planowanego deficytu wynikającego z wprowadzonych nowych i kosztownych zadań inwestycyjnych. Planuje się, że zaciągnięte zobowiązania finansowe zostaną w całości spłacone w roku 2035.

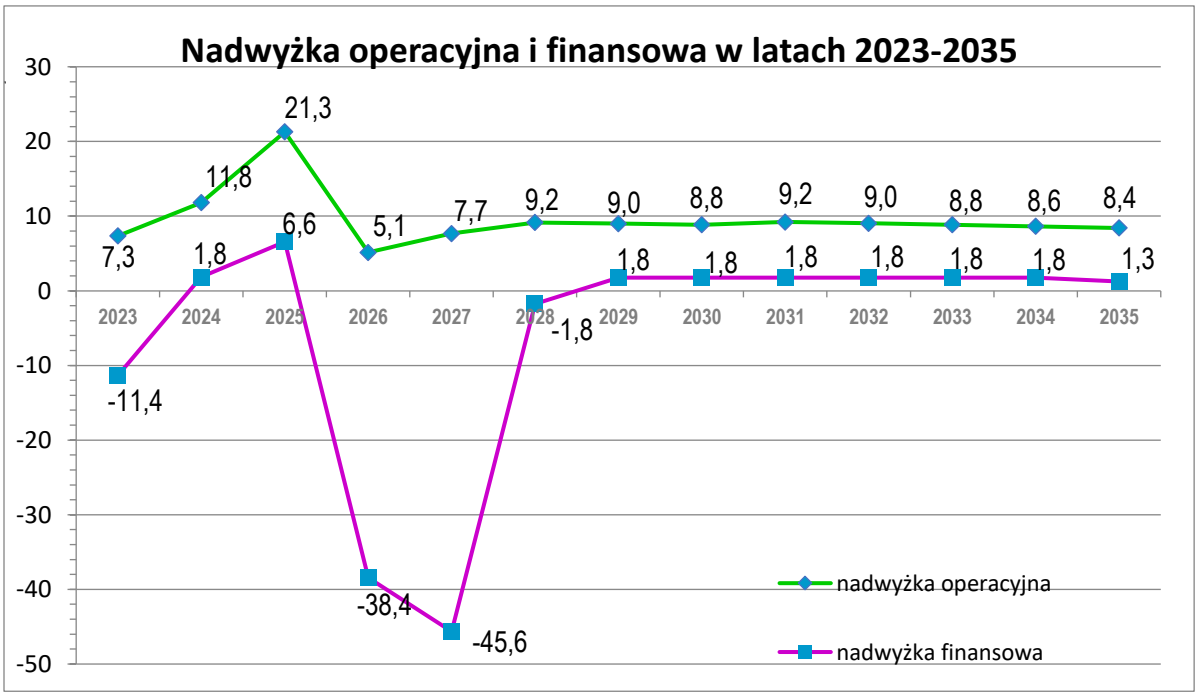
Mając na uwadze mało stabilną sytuację gospodarczą w kraju oraz liczne zmiany prawne w zakresie finansowania samorządów, w wyniku których trudno o realistyczne prognozowanie długoterminowe, przyjęto wielkość dochodów i wydatków w latach 2028 – 2035 na podstawie danych historycznych oraz wartości wynikających z projektu budżetu na 2027 r., które zostały zaktualizowane o „bezpieczne i realne" wskaźniki procentowe.

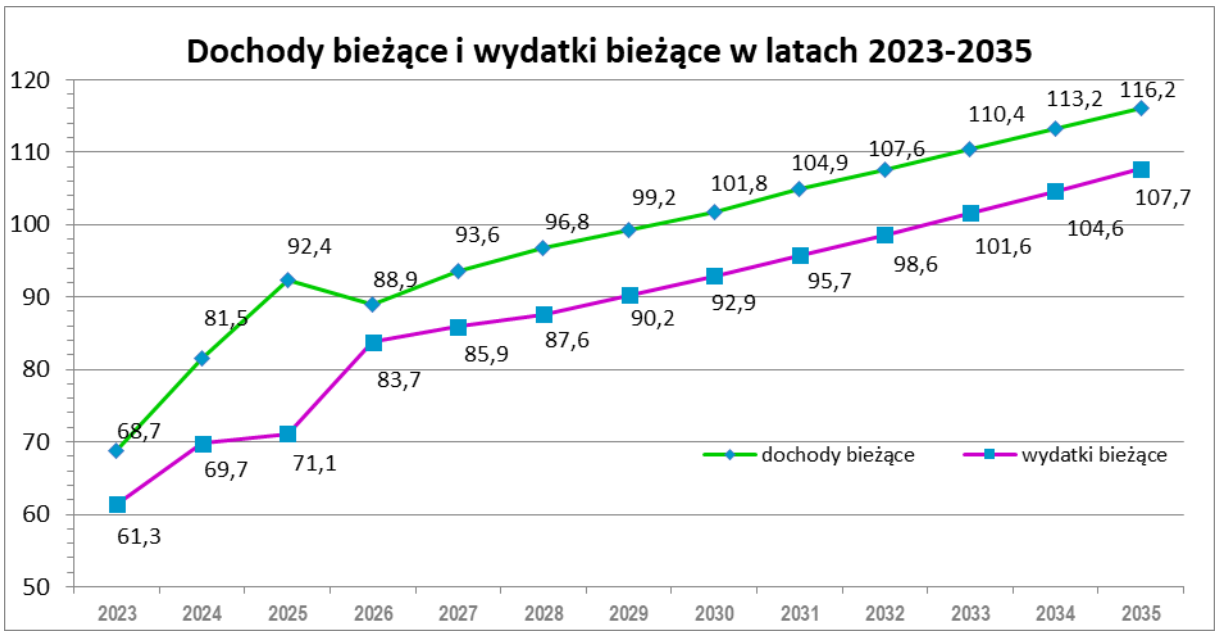
Przyjęte założenia odnośnie kształtowania się poszczególnych kategorii dochodów i wydatków budżetowych w kolejnych latach pozwalają policzyć wielkość wyniku finansowego i nadwyżki operacyjnej.

Nadwyżka operacyjna to część budżetu Gminy, która może zostać wykorzystana na spłatę zaciągniętych przez Gminę kredytów/pożyczek oraz wyemitowanych obligacji. Pozostała część może być wykorzystana na finansowanie inwestycji. **Malejąca nadwyżka operacyjna ogranicza możliwości kredytowe Gminy, wpływając na poziom wydatków majątkowych.**

Wartość nadwyżki operacyjnej oraz ich udział w dochodach są podstawowymi miernikami kondycji finansowej. Im wielkości te są większe, tym w lepszej jest ona kondycji finansowej.

Kształtowanie się wyniku finansowego i nadwyżki operacyjnej, a także wielkości dochodów bieżących i wydatków bieżących w latach 2023 – 2035 przedstawiono na wykresach.





W ostatnim okresie, tj. w latach 2023 - 2025 różnica pomiędzy dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi była dodatnia i wynosiła odpowiednio:

- w roku 2023: 7.346.657,34 zł.
- w roku 2024: 11.801.611,43 zł.
- w roku 2025: 21.286.148,75 zł.

Według stanu na koniec trzeciego kwartału br. w budżecie Gminy Kołobrzeg planowana jest nadwyżka operacyjna na poziomie 5,1 mln zł. przy czym na podstawie sporządzonych sprawozdań budżetowych (za okres od początku roku do 30 września 2026 r.) w zakresie wykonanych dochodów i wydatków szacuje się, że wynik ten okaże się dużo lepszy i ostatecznie na koniec roku powinien ukształtować się na poziomie 15,1 mln zł. W minionych latach oraz w roku bieżącym obserwujemy postępujący wzrost cen towarów i usług spowodowany inflacją oraz wzrostem kosztów pracy. Wiadomo również, iż w kolejnym roku również należy uwzględnić wymienione czynniki, które bezpośrednio przełożą się na wzrost wydatków bieżących. Te okoliczności powodują, iż niestety w nadchodzącym 2027 roku Gmina Kołobrzeg ostrożnie planuje nadwyżkę operacyjną i tym samym jej wysokość przyjmuje się w kwocie 7.663,201,23 zł. Jednocześnie na etapie prognozy zakłada się, iż w kolejnych latach wartość nadwyżki operacyjnej powinna nieznacznie wzrosnąć i osiągnąć podobny poziom w całym okresie prognozowania (od 8,4 mln do 9,2 mln). Na podstawie danych historycznych przyjmuje się, że również w kolejnych latach pozyskiwane dochody bieżące pozwolą w pełni pokryć wszystkie wydatki bieżące związane z realizacją zadań własnych Gminy. Na etapie sporządzania niniejszej wieloletniej prognozy finansowej założono, że wszystkie dochody Gminy (w szczególności z tytułu podatków i opłat) będą systematycznie wzrastać.

ZAŁOŻENIA DO PROGNOZY DOCHODÓW

Odległy czas prognozowania powoduje wystąpienie ryzyka niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2027 przyjęto wartości wynikające z opracowanego **projektu budżetu**;
- dla roku 2028 przyjęto wzrost dochodów bieżących o ok. 3,4%, co przekłada się na kwotę wzrostu o 3.212.818 zł.
- dla lat 2029 - 2035 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację poszczególnych wielkości bazowych dochodów bieżących z poprzedniego roku) o wskaźnik 1,5% - 3,0%.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy. Niestabilność i nieprzewidywalność cykli gospodarczych nakazuje zachowanie szczególnej ostrożności dla prognoz długookresowych.

Dochody budżetu w latach 2028–2035 z podziałem na dochody bieżące i dochody majątkowe wykazane zostały w pozycji 1 z*ałącznika Nr 1 WPF*.

Głównymi źródłami dochodów bieżących, które mają najistotniejszy wpływ na gospodarkę finansową Gminy to dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych i dochody podatkowe. Na podstawie danych w zakresie wykonania dochodów z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych i od osób prawnych w latach 2025 – 2026 oraz prognozy tych dochodów na rok 2027 przyjmuje się, że w roku 2028 nastąpi dalszy wzrost tych wartości przynajmniej o 3,5%. Dochody podatkowe, których głównym źródłem jest podatek od nieruchomości, w roku 2027 ustalono przy uwzględnieniu nowo podjętej Uchwały nr XXX/221/2026 Rady Gminy Kołobrzeg z dnia 28 października 2026 roku w sprawie określenia wysokości stawek podatku od nieruchomości, na podstawie której szacuje się wpływy z tytułu podatku od nieruchomości na poziomie 25.000.000 zł.. W prognozie na rok 2027 uwzględniono również przyjęcia wielu nowych nieruchomości do użytkowania, szczególnie w miejscowościach nadmorskich oraz zmianę opodatkowania nieruchomości na prowadzenie działalności gospodarczej, szczególnie w okresie sezonu letniego.

W chwili obecnej różnica między uchwalonymi stawkami podatku od nieruchomości na terenie Gminy Kołobrzeg a górnymi granicami stawek tego podatku określonymi przez Ministra Finansów wynosi średnio ok. 10%, przy czym zakłada się, iż w kolejnych latach górne granice stawek również ulegną zmianie, co spowoduje powstanie jeszcze większej różnicy. Dla potrzeb prognozy ustalono, iż w roku 2028 na terenie gminy Kołobrzeg w dalszym ciągu nie będą uchwalane maksymalne stawki podatku od nieruchomości, stąd przyjęto bezpieczny i realny wzrost wpływów z podatku od nieruchomości w roku 2028 na poziomie 2,5%.
Dodatkowo na etapie prognozy w oparciu o dane historyczne i plan dochodów na rok 2026 oraz – ustala się – że dochody bieżące z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące w roku 2028 ukształtują się na

poziomie 5 mln zł.. W związku z tym, dokonano korekty tej wielkości w stosunku do roku 2027 poprzez zwiększenie dochodów o 0,5 mln zł. Kolejnym argumentem przemawiającym za wzrostem dochodów będzie konieczność zwiększenia opłaty dla mieszkańców za gospodarowanie odpadami komunalnymi w celu zmniejszenia dopłaty ze środków własnych Gminy do funkcjonowania systemu gospodarowania odpadami. W przedłożonym projekcie budżetu na rok 2027 uwzględniono dopłatę do wspomnianego systemu (w zakresie wydatków bieżących) na poziomie ok. 2,7 mln zł. W celu zminimalizowania tej dopłaty przyjęto, iż w roku 2028 dochody Gminy od mieszkańców powinny być większe o przynajmniej o 0,5 mln zł. W związku z taką sytuacją i jednocześnie trudno przewidywalną sytuacją gospodarczą w kraju przyjmuje się, iż będzie trzeba podejmować trudne decyzje w postaci podwyższania podatków oraz innych opłat lokalnych.
Wzrost pozostałych dochodów bieżących w roku 2028 oszacowano na poziomie 2,7%.

Poza koniecznością zwiększania dochodów z podatków i opłat lokalnych przyjmuje się na podstawie danych historycznych, że w latach 2029 – 2035 będzie następował wzrost:
- udziału Gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) na poziomie 3%;
- udziału Gminy w podatku dochodowym od osób prawnych (CIT) na poziomie 1,5%, tj. na zbliżonym poziomie w stosunku do lat ubiegłych;
- otrzymanych dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące (od 2029 r.) na poziomie 2%;
- pozostałych dochodów bieżących (od 2029 r.) na poziomie 2,5%.;
- podatku od nieruchomości (od 2029 r.) na poziomie 2%.

Dodatkowo przyjmuje się, że w całym okresie prognozy Gmina Kołobrzeg nie będzie posiadała dochodów z tytułu subwencji ogólnej.

Wskaźniki przyjęte w podanych wyżej wysokościach są bezpieczne i jednocześnie realne do osiągnięcia.

Dochody z tytułu sprzedaży majątku w roku 2027 przyjęto zgodnie z opracowanym projektem budżetu, tj. w kwocie 450.000 zł. a w następnych latach 2028 - 2030 na stałym, bezpiecznym i realnym poziomie, tj. w kwocie 100.000 zł. Ze względów bezpieczeństwa i trudności szacowania w odległym czasie w latach 2031 – 2035 dochodów majątkowych ze sprzedaży majątku nie zaplanowano.

Obsługa długu oraz konieczność zachowania wskaźnika zadłużenia wymusza wariant wypracowania nadwyżki operacyjnej pozwalającej zapewnić spłatę posiadanego zadłużenia wraz z kosztami obsługi tego zadłużenia. Dodatkowo nadwyżka operacyjna powinna pozwolić na realizację koniecznych inwestycji. Alternatywą na realizację inwestycji, w przypadku małej nadwyżki operacyjnej będą dochody ze sprzedaży majątku oraz wzrost dochodów bieżących, a w szczególności podatku od nieruchomości.
Trudno również przewidzieć jak w przyszłości będzie kształtował się rynek nieruchomości, dlatego należy zakładać, że w przypadku braku dochodów ze sprzedaży majątku lub środków zewnętrznych możliwości inwestycyjne Gminy ulegną zmniejszeniu.

Pozyskanie środków zewnętrznych na finansowanie inwestycji może obniżyć potrzeby pożyczkowe Gminy, wpływając na poprawę wskaźnika zadłużenia.

ZAŁOŻENIA DO PROGNOZY WYDATKÓW

Wydatki w latach 2027 – 2035, z wyszczególnieniem wydatków bieżących oraz wydatków majątkowych, wykazane zostały w pozycji 2 *Załącznika Nr 1 WPF*.

W prognozie finansowej w 2027 r. przyjęte wielkości wydatków bieżących i majątkowych wynikają z przedłożonego projektu budżetu.

Ze względu na dotychczasowe dość wysokie planowane wydatki bieżące (w odniesieniu do planowanych dochodów bieżących) zakłada się w roku 2028 niski wzrost na poziomie 2,% ze względu na konieczność zapewnienia środków na niezbędne wydatki inwestycyjne i utrzymania dodatniej nadwyżki operacyjnej. W kolejnych latach (od roku 2028) przyjęto indeksację wydatków bieżących w takim samym tempie jak dochody bieżące, tj. do 3% w stosunku do kwoty tych wydatków z roku poprzedniego. Utrzymanie wydatków bieżących na przyjętym poziomie może okazać się zadaniem bardzo trudnym, jednak wiele czynników wskazuje na to, iż będzie to konieczne.

Konieczność podjęcia takich działań wynika przede wszystkim z potrzeby wypracowania w kolejnych latach dodatniej nadwyżki operacyjnej oraz zachowania indywidualnego wskaźnika zadłużenia, o którym mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych. Zważając na tempo wzrostu wydatków bieżących w latach poprzednich, zwiększający się zakres zadań własnych gmin, coraz większy udział wydatków sztywnych, utrzymanie wydatków bieżących na takim poziomie może okazać się niezwykle trudne.

W przedstawianej prognozie finansowej założono również wzrost kosztów dotyczących wynagrodzeń i składek od nich naliczanych na poziomie 3% w odniesieniu do roku poprzedniego. Przyjęty wskaźnik wynika z prognozy wzrostu minimalnego wynagrodzenia za pracę w roku 2027 w stosunku do roku 2025 i na bazie tej informacji przyjmuje się podobny wzrost w kolejnych latach.

W latach 2027 - 2028 zaplanowano ujemny wynik finansowy, który zostanie pokryty ze środków pochodzących z kredytów, pożyczek lub emisji obligacji. W roku 2027 zabezpieczono kwotę 60.000 zł. na wydatki związane z emisją papierów wartościowych oraz na ewentualne inne opłaty i prowizje. W kolejnych latach wydatki na obsługę długu ustalono w wysokości 5% kwoty długu z poprzedniego roku.

Wydatki majątkowe w roku 2027 zaplanowano na bardzo wysokim poziomie tj. w kwocie 57.518.681,25 zł. Możliwości planowania takich wydatków majątkowych w roku 2027 wynikają przede wszystkim z faktu, iż Gmina Kołobrzeg będzie posiadała środki własne w kwocie ok. 47,5 mln zł. stanowiące skumulowaną nadwyżkę z lat ubiegłych (35,6 mln) wraz z planowaną w roku 2027 nadwyżką operacyjną (7,7 mln) i dochodami majątkowymi (4,2 mln) w zakresie dofinansowania do realizowanych inwestycji.

W roku 2027 przewidywana jest również emisja obligacji komunalnych w kwocie 10.000.000 zł. w celu pokrycia części planowanego deficytu i tym samym zapewnienia środków na realizację wprowadzonych zadań inwestycyjnych.
W kolejnych latach budżetowych wydatki majątkowe uzależniono od możliwości zadłużeniowych Gminy i wielkości nadwyżki operacyjnej, Należy przyjąć (tak jak wykazano w prognozie), iż najprawdopodobniej możliwości inwestycyjne Gminy będą mocno ograniczone, stąd w kolejnych latach ich realizację wykazano na zdecydowanie niższym poziomie.

WYNIK BUDŻETU

Wynik budżetu w latach 2027–2035 wykazany w pozycji 3 *Załącznika Nr 1 WPF*, został obliczony jako różnica między dochodami ogółem i wydatkami ogółem.

PRZYCHODY BUDŻETU

Przychody budżetu wykazane zostały w pozycji 4 *Załącznika Nr 1 WPF*.
W okresie przedstawianej prognozy finansowej zaplanowano przychody w 2027 r. i w 2028 r.
Przychody w roku 2027 zaplanowano w wysokości 45.640.480,02 zł. i obejmują:
1/ nadwyżkę z lat ubiegłych – 35.385.480,02 zł.;
2/ nadwyżkę budżetową stanowiącą niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu wynikającą z rozliczenia dochodów z opłat za zezwolenia na sprzedaż napojów alkoholowych i wydatków związanych z realizacją GPPiRPA – 255.000 zł.;
3/ inne papiery wartościowe (wpływy z emisji obligacji komunalnych) – 10.000.000 zł.

Na rok 2028 zaplanowano również konieczność pozyskania dodatkowych środków finansowych na sfinansowanie planowanego deficytu w formie kredytu, pożyczki lub emisji papierów wartościowych w kwocie 3.000.000 zł, stąd kwota ta stanowi plan przychodów w danym roku. W kolejnym okresie tj. w latach 2029 – 2035 planowana jest tylko nadwyżka budżetu, którą w całości przeznacza się na spłatę nowych potencjalnych zobowiązań.

ROZCHODY BUDŻETU

Rozchody budżetu wykazane zostały w pozycji 5 *Załącznika Nr 1 WPF*.
Na koniec 2026 r. Gmina Kołobrzeg nie będzie posiadała żadnych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i emisji papierów wartościowych, stąd na rok 2027 nie są planowane żadne rozchody. Projekt budżetu Gminy Kołobrzeg na 2027 rok zakłada zaciągnięcie nowego zobowiązania finansowego w kwocie 10 mln zł., stąd w

wieloletniej prognozie finansowej w latach 2028 - 2035 zaplanowano spłatę tego zobowiązania - 1,25 mln. w każdym roku. Potencjalnie planuje się również zaciągnięcie kolejnego zobowiązania finansowego w roku 2028 w kwocie 3 mln, a jego spłatę zaplanowano w latach 2029–2034 – 0,5 mln w każdym roku.
Pozyskanie dodatkowych środków pozwali na zwiększenie możliwości inwestycyjnych gminy.

KWOTA DŁUGU

Dług publiczny wykazany został w pozycji 6 *załącznika Nr 1 WPF.*

W roku 2026 – ze względu na posiadanie znacznych środków pieniężnych stanowiących nadwyżkę z lat ubiegłych – Gmina Kołobrzeg nie posiada żadnego zadłużenia (zobowiązania finansowego). W wyniku bieżącej analizy wykonania dochodów i wydatków w roku 2026 prognozuje się, iż w kolejnym roku 2027 gmina również będzie dysponować niewykorzystanymi środkami pieniężnymi. Deficyt założony w projekcie budżetu na rok 2027 ma wynosić 45.640.480,02 zł. a środki stanowiące nadwyżkę z lat ubiegłych mają kształtować się w wysokości 35.640.480,02 zł. W związku z powyższym w roku 2027 planowane jest zaciągnięcie nowego zobowiązania finansowego w kwocie 10.000.000 zł. zapewniającego pokrycie planowanego deficytu i umożliwiającego tym samym realizację wprowadzonych zadań inwestycyjnych. Na lata 2028 - 2035 zaplanowano spłatę długu od zadłużenia, które nastąpi w roku 2027.
Potencjalnie w wieloletniej prognozie finansowej planuje się w roku 2028 kolejną emisję obligacji, która pozwoli pozyskać dodatkowe źródło finansowania na pokrycie planowanego deficytu. Dług Gminy w latach 2028 – 2035 został obliczony jako saldo końcowe długu roku poprzedniego pomniejszone o rozchody z tytułu wykupu obligacji komunalnych. Zadłużenie i obciążenie budżetu z tytułu spłaty przedstawia się w kolejnych latach budżetowych następująco:

Rok	Planowane nowe zadłużenie	Planowana spłata zadłużenia	Kwota długu na koniec roku	Obciążenie roczne budżetu z tytułu obsługi zadłużenia
2027	10 000 000		10 000 000	60 000
2028	3 000 000	1 250 000	11 750 000	500 000
2029		1 750 000	10 000 000	587 500
2030		1 750 000	8 250 000	500 000
2031		1 750 000	6 500 000	412 500
2032		1 750 000	4 750 000	325 000
2033		1 750 000	3 000 000	237 500
2034		1 750 000	1 250 000	150 000
2035		1 250 000	0	87 500

Gmina Kołobrzeg nie posiada żadnych zobowiązań z tytułu niestandardowych instrumentów finansowych.

Dopuszczalny wskaźnik obsługi zadłużenia został obliczony zgodnie z wzorem określonym w art. 243 *Ustawy o finansach publicznych*.

Rok	Planowany wskaźnik zadłużenia (poz. 8.1 WPF)	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia (poz. 8.3 WPF)
2027	0,09%	24,09%
2028	1,93%	22,16%
2029	2,49%	20,44%
2030	2,33%	12,90%
2031	2,17%	12,41%
2032	2,03%	11,61%
2033	1,90%	9,34%
2034	1,77%	9,57%
2035	1,21%	9,46%

Należy zwrócić szczególną uwagę na fakt, że maksymalny wskaźnik spłaty długu oparty jest na danych historycznych, dlatego w latach 2027 - 2029 utrzymuje się na wysokim poziomie wynikającym ze stosunkowo dużych nadwyżek operacyjnych w latach 2024-2025. Malejące nadwyżki operacyjne powodują spadek indywidualnego wskaźnika zadłużenia. W przedstawionej prognozie finansowej przyjmuje się, że przywołany wskaźnik dopuszczalnego zadłużenia gminy w kolejnym okresie, tj. w latach 2030 – 2032 będzie utrzymywał się na niższym poziomie i będzie przyjmował wartości od 11,61% do 12,9% a w latach 2033 - 2035 na poziomie ok. 9,5% Przyjęty wskaźnik jest bezpieczny i spełnia wymogi określone w art. 243 ust.1 ustawy o finansach publicznych.

PORĘCZENIA I GWARANCJE

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Kołobrzeg na etapie prac nad projektem budżetu nie planuje się wydatków związanych z udzielaniem poręczeń i gwarancji.

PODSUMOWANIE

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych (wiersz od 9.1 do 9.4.1.1) oraz informacje dotyczące wydatków objętych limitem, o których mowa w art. 236 ust. 3 pkt 4 ustawy (wiersz od 10.1 do 10.1.2) stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów.

Załącznik nr 3 do Uchwały nr ...
Rady Gminy Kołobrzeg z dnia ...

Wykaz przedsięwzięć wieloletnich

Lp.	Nazwa i cel		Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca program	Okres realizacji programu		Łączne nakłady finansowe	Limity wydatków w poszczególnych latach (wszystkie lata)									Limit zobowiązań
				od	do		2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	
1	2		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1.	**Wydatki na przedsięwzięcia - ogółem (1.1 + 1.2 + 1.3), z tego:**					**25 004 991,20**	**11 592 702,40**	**11 167 228,40**	**1 028 694,00**	**95 800,00**	**96 900,00**	**98 000,00**	**49 100,00**	**8 200,00**	**5 000,00**	**24 141 624,80**
1.a	**- wydatki bieżące**					**4 322 500,00**	**1 086 872,00**	**1 161 398,00**	**1 028 694,00**	**95 800,00**	**96 900,00**	**98 000,00**	**49 100,00**	**8 200,00**	**5 000,00**	**3 629 964,00**
1.b	**- wydatki majątkowe**					**20 682 491,20**	**10 505 830,40**	**10 005 830,40**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**20 511 660,80**
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, z tego:***					***1 917 491,20***	***486 202,40***	***489 628,40***	***483 994,00***	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***0,00***	***1 459 824,80***
1.1.1	**Wydatki bieżące**					**1 900 000,00**	**480 372,00**	**483 798,00**	**483 994,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**1 448 164,00**
	Projekt pn. "Młodzi Duchem - Zdrowi Ciałem"	Rozwój usług społecznych świadczonych dla społeczności lokalnej	GOPS	2026	2029	1 900 000,00	480 372,00	483 798,00	483 994,00							1 448 164,00
1.1.2	**Wydatki majątkowe**					**17 491,20**	**5 830,40**	**5 830,40**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**11 660,80**
	Zwiększenie bezpieczeństwa ludności województwa zachodniopomorskiego poprzez wsparcie jednostek OSP	Wyposażenie jednostek OSP w sprzęt wykorzystywany w sytuacjach wystąpienia zagrożeń związanych z zachodzącymi zmianami klimatu	Urząd Gminy	2026	2028	17 491,20	5 830,40	5 830,40								11 660,80
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*	*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**	**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**	**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:***					*23 087 500,00*	*11 106 500,00*	*10 677 600,00*	*544 700,00*	*95 800,00*	*96 900,00*	*98 000,00*	*49 100,00*	*8 200,00*	*5 000,00*	*22 681 800,00*
1.3.1	**Wydatki bieżące**					**2 422 500,00**	**606 500,00**	**677 600,00**	**544 700,00**	**95 800,00**	**96 900,00**	**98 000,00**	**49 100,00**	**8 200,00**	**5 000,00**	**2 181 800,00**
	Utrzymanie melioracyjnej stacji pomp w Dźwirzynie i w Grzybowie	Zabezpieczenie gospodarki wodnej - odprowadzanie wód deszczowych	Urząd Gminy	2025	2032	400 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00				300 000,00
	Użytkowanie gruntów położonych w pasie technicznym wybrzeża w granicach administracyjnych gminy Kołobrzeg	Organizacja i utrzymanie kąpielisk w miejscowościach Grzybowo i Dźwirzyno, wzmocnienie atrakcyjności turystycznej gminy	Urząd Gminy	2017	2033	403 000,00	36 000,00	36 000,00	37 000,00	38 000,00	39 000,00	40 000,00	41 000,00			267 000,00
	Dzierżawa terenów będących własnością Lasów Państwowych	Modernizacja i utrzymanie ścieżki zdrowia, podniesienie atrakcyjności Gminy i propagowanie zdrowego trybu życia	Urząd Gminy	2025	2034	27 500,00	2 500,00	2 600,00	2 700,00	2 800,00	2 900,00	3 000,00	3 100,00	3 200,00		22 800,00
	Organizacja transportu publicznego w miejscowościach Niekanin, Obroty i Bogucino	zapewnienie mieszkańcom dostępu do komunikacji publicznej w celu dojazdu do miasta Kołobrzeg	Urząd Gminy	2027	2028	347 000,00	163 000,00	184 000,00								347 000,00
	Zmiany miejscowych planów zagospodarowania przestrzennego / planu ogólnego	regulacja zapisów miejscowych planów zagospodarowania przestrzennego / planu ogólnego	Urząd Gminy	2027	2029	1 200 000,00	350 000,00	400 000,00	450 000,00							1 200 000,00
	Użytkowanie gruntów pokrytych wodami stanowiącymi własność skarbu państwa (przepusty, mosty)	Zabezpieczenie potrzeb drogowych	Urząd Gminy	2027	2035	45 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00	5 000,00	45 000,00
1.3.2	**Wydatki majątkowe**					**20 665 000,00**	**10 500 000,00**	**10 000 000,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**20 500 000,00**
	Budowa Centrum Kulturalno - Rekreacyjnego w Grzybowie	Wspieranie inicjatyw społeczno - kulturalnych, integracja społeczna	Urząd Gminy	2026	2028	10 665 000,00	5 500 000,00	5 000 000,00								10 500 000,00
	Budowa budynku Urzędu Gminy Kołobrzeg w miejscowości Budzistowo	Poprawa infrastruktury administracyjnej oraz warunków obsługi mieszkańców	Urząd Gminy	2027	2028	10 000 000,00	5 000 000,00	5 000 000,00								10 000 000,00