

Objaśnienia - Wieloletnia Prognoza Finansowa 2025 - 2034

Wieloletnia Prognoza Finansowa (WPF), której obowiązek sporządzenia wprowadzony został przepisami Ustawy o finansach publicznych z 27 sierpnia 2009 roku (Ustawa), 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.

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Kołobrzeg przygotowana została na lata 2025 – 2034. 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.

Gmina Kołobrzeg na koniec 2024 roku nie będzie posiadała żadnych własnych zobowiązań finansowych z tytułu kredytów i pożyczek. Gmina Kołobrzeg planuje realizację przedsięwzięć wieloletnich do roku 2034, a ponadto Gmina Kołobrzeg posiada udział w zobowiązaniu finansowym Związku Miast i Gmin Dorzecza Parsęty w Karlinie, które ostatecznie planowane jest do spłaty w roku 2033. Dodatkowo planuje się, że w kolejnych latach, począwszy od roku 2025 Gmina będzie się starała o pozyskanie nowych środków z tytułu emisji obligacji na realizację kolejnych zadań inwestycyjnych.

Wartości przyjęte w *WPF* i *Uchwale budżetowej* powinny być zgodne, co najmniej w zakresie wyniku budżetu i związanych z nimi kwot przychodów i rozchodów oraz kwoty długu.

Część obowiązująca *Wieloletniej Prognozy Finansowej* na 2025 rok i lata następne spełnia wymogi ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 roku. *WPF* stanowi załącznik Nr 1 do Uchwały. Zgodnie z *Ustawą* podstawowe elementy prognozy finansowej to dochody i wydatki w podziale na bieżące i majątkowe oraz wynik budżetu. Przedstawia się również informacje o przeznaczeniu nadwyżki bądź sposobie sfinansowania deficytu budżetowego. Kolejnymi prognozowanymi elementami są przychody i rozchody budżetu uwzględniające zaciągnięty dług. Ostatnią prognozowaną pozycją jest kwota długu, w tym relacja zadłużenia opisana w art. 243 *Ustawy* oraz sposób sfinansowania spłaty zadłużenia.

Objaśnienia - Wieloletnia Prognoza Finansowa 2025 - 2034

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.**

Na podstawie danych historycznych opracowane są założenia odnośnie kształtowania się poszczególnych kategorii dochodów i wydatków budżetowych w kolejnych latach, w efekcie czego można policzyć wartość tzw. 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 nadwyżki operacyjnej i finansowej, a także wielkości dochodów bieżących i wydatków bieżących w latach 2021 – 2034 przedstawiono na wykresach.

Objaśnienia - Wieloletnia Prognoza Finansowa 2025 - 2034

W ostatnim okresie, tj w latach 2021 - 2023 różnica pomiędzy dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi była dodatnia i wynosiła odpowiednio:

- w roku 2021: 11.198.344,49 zł.
- w roku 2022: 16.374.002,27 zł.
- w roku 2023: 7.346.657,34 zł.

Objaśnienia - Wieloletnia Prognoza Finansowa 2025 - 2034

Według stanu na koniec trzeciego kwartału br. w budżecie Gminy Kołobrzeg występuje deficyt operacyjny, który kształtuje się na poziomie ok. 3 mln zł. przy czym na podstawie analizy dotychczas wykonanych dochodów i wydatków szacuje się, że wynik ten okaże się dużo lepszy i ostatecznie na koniec roku będzie dodatni i przekroczy 2,5 mln zł. W bieżącym roku obserwujemy postępujący wzrost cen towarów i usług spowodowany wysoką inflacją oraz wzrostem cen energii i paliw. Wiadomo również, iż w kolejnym roku należy dodatkowo uwzględnić znaczny wzrost kosztów pracy. To wszystko przyczynia się do tego, iż niestety w nadchodzącym 2025 roku Gmina Kołobrzeg nadwyżka operacyjna również może okazać się niewielka a jej wysokość szacuje się w kwocie 1.764.480,83 zł. Jednocześnie należy podkreślić, iż zakłada się, że taka trudna sytuacja będzie miała charakter „chwilowy”, gdyż od roku 2026 ponownie planowana jest tendencja wzrostowa, która powinna utrzymać się w całym okresie prognozowania. 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 I WYDATKÓW

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 2025 przyjęto wartości wynikające z opracowanego **projektu budżetu**;
- ▶ dla roku 2026 przyjęto wzrost dochodów bieżących o ok. 4,4% przy jednoczesnym zminimalizowaniu wzrostu wydatków bieżących do poziomu 1,1% tj. na zbliżonym poziomie z roku 2025. Uzasadnienie takiego założenia wzrostu dochodów oraz konieczności utrzymania wydatków bieżących opisano w dalszej części uzasadnienia.
- ▶ dla lat 2025 - 2033 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację o poszczególne wskaźniki oraz korekty merytoryczne;

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.

Objaśnienia - Wieloletnia Prognoza Finansowa 2025 - 2034

Dochody budżetu w latach 2025–2034 z podziałem na dochody bieżące i dochody majątkowe wykazane zostały w pozycji 1 załącznika Nr 1 WPF.

Głównymi źródłami dochodów bieżących, które mają najistotniejszy wpływ na gospodarkę finansową Gminy, to dochody podatkowe, wpływy z opłat oraz udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych. Dochody podatkowe, których głównym źródłem jest podatek od nieruchomości, w roku 2025 ustalono przy uwzględnieniu nowo podjętej Uchwały nr VII/50/2024 Rady Gminy Kołobrzeg z dnia 10 października 2024 roku w sprawie określenia wysokości stawek podatku od nieruchomości, na podstawie której szacuje się wpływy z tytułu podatku od nieruchomości na poziomie 21.600.000 zł. Pomimo przyjętego wzrostu stawek podatku od nieruchomości ostateczne dochody z tego tytułu będą mniejsze od kwoty planowanej w roku 2024, co jest konsekwencją Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 31 lipca 2024 r. zatwierdzającego poszerzenie z dniem 1 stycznia 2025 r. granic administracyjnych miasta Kołobrzeg o miejscowość Korzyścienko – położoną dotychczas na terenie gminy wiejskiej Kołobrzeg. W prognozie na rok 2025 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.

Dla prognozy dochodów w roku 2026 przyjęto wzrost dochodów bieżących (łącznie o ok. 4,4%, co daje kwotę wzrostu o 3.584.383 zł. Szacuje się, że znaczny wzrost dochodów (na kwotę 1.100.000 zł.) Gmina powinna dodatkowo uzyskać z podatku od nieruchomości. 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. 13%, przy czym należy uwzględnić fakt, iż w kolejnym roku górne granice stawek również ulegną zmianie, co spowoduje powstanie jeszcze większej różnicy. Dla potrzeb prognozy ustalono, iż w roku 2026 na terenie gminy Kołobrzeg w dalszym ciągu nie będą uchwalane maksymalne stawki podatku od nieruchomości, stąd przyjęto bezpieczny i realny wzrost tych stawek na poziomie 5,1%. Dodatkowo przyjmuje się, iż w roku 2025 niezbędnym będzie ponowne zwiększenie 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 2025 uwzględniono dopłatę do wspomnianego systemu na poziomie ok. 3,7 mln zł. W celu zminimalizowania tej dopłaty przyjęto, iż w roku 2026 dochody Gminy od mieszkańców powinny być większe o przynajmniej o 0,7 mln zł. W

Objaśnienia - Wieloletnia Prognoza Finansowa 2025 - 2034

związku z taką sytuacją i jednocześnie trudną sytuacją gospodarczą w kraju przyjmuje się, iż będzie trzeba podejmować trudne decyzje w postaci podwyższania podatków oraz innych opłat lokalnych.

Poza koniecznością zwiększania dochodów z podatków i opłat lokalnych przyjmuje się na podstawie danych historycznych, że w roku 2026 nastąpi wzrost:

- udziału Gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) na poziomie 3,5%
- udziału Gminy w podatku dochodowym od osób prawnych (CIT) na zbliżonym poziomie w stosunku do roku 2025;
- subwencji ogólnej na zbliżonym poziomie w stosunku do roku 2025;
- otrzymanych dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące na poziomie 2,5%;
- pozostałych dochodów bieżących na poziomie 3%.

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

W kolejnych latach, (tj. od roku 2027 do 2034) przyjmuje się dalszy wzrost dochodów bieżących, tj.:

a/ udział Gminy w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) na poziomie 3% w roku 2027 oraz 2,5% od roku 2028 w stosunku do roku poprzedniego;

b/ udział Gminy w podatku dochodowym od osób prawnych w roku 2027 przyjęto na takim samym poziomie jak w roku 2026, a następnie od roku 2028 założono wzrost o 1,5% w stosunku do roku poprzedniego;

c/ subwencja ogólna stanowiąca środki z rezerwy na uzupełnienie dochodów (o której mowa w art. 89 ustawy o dochodach jednostek samorządu terytorialnego) w latach 2027 – 2030 ustalona została w kwocie 1,6 mln zł. tj. na podobnym poziomie jak w roku 2026 a następnie w latach 2031 – 2034 dla bezpieczeństwa przyjęto tylko nieznaczny wzrost do kwoty 1,7 mln zł.

d/ dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące na poziomie 2,5% w odniesieniu do lat poprzednich w całym okresie prognozowania;

e/ podatek od nieruchomości na poziomie 2% wzrostu w stosunku do roku ubiegłego w całym okresie prognozowania. Ustalając wysokość wpływu z tytułu podatku od nieruchomości wzięto pod uwagę zmieniające się stawki podatku od nieruchomości, powstające nieustannie nowe nieruchomości przyjmowane do użytkowania; oraz zmiany w zakresie opodatkowania nieruchomości, szczególnie w okresie sezonu letniego;

Objaśnienia - Wieloletnia Prognoza Finansowa 2025 - 2034

f/ pozostałe dochody bieżące ustalono w latach 2027 - 2034 z uwzględnieniem trzyprocentowego wzrostu w odniesieniu do roku poprzedniego.

W celu obliczenia nominalnej wielkości zarówno dochodów bieżących jak i wydatków bieżących w kolejnych latach prognozy, jako podstawę do projekcji poszczególnych pozycji budżetu, przyjęto wartość planu budżetu na rok 2025 i dla kolejnych lat wielkości te indeksowano o założone wielkości.

Dochody z tytułu sprzedaży majątku przyjęto w roku 2025 w kwocie 100.000 zł. a w następnych latach 2026 - 2030 na stałym, bezpiecznym i realnym poziomie, tj. w kwocie 300.000 zł. Ze względów bezpieczeństwa i trudności szacowania w odległym czasie w latach 2031 – 2034 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 w przyjętym okresie prognozy, tj. w latach 2025 – 2034 na poziomie zapewniającym obsługę długu i realizację innych zadań własnych Gminy.

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.

Wydatki w latach 2025 – 2034, z wyszczególnieniem wydatków bieżących oraz wydatków majątkowych, wykazane zostały w pozycji 2 Załącznika Nr 1 WPF.

W prognozie finansowej przyjęto w roku 2025 wydatki bieżące wynikające z przedłożonego projektu budżetu.

Ze względu na dotychczasowe dość wysokie planowane wydatki bieżące (w odniesieniu do planowanych dochodów bieżących) zakłada się w roku 2026 niewielki wzrost na poziomie 1,1% ze względu na konieczność zapewnienia środków na niezbędne wydatki inwestycyjne i utrzymania dodatniej nadwyżki operacyjnej. W kolejnych latach (od roku 2027) przyjęto ponowny wzrost wydatków

Objaśnienia - Wieloletnia Prognoza Finansowa 2025 - 2034

bieżących do 2,5% w stosunku do kwoty wydatków bieżących 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.

Wydatki majątkowe w roku 2025 zaplanowano (podobnie jak w roku 2024) na bardzo wysokim poziomie tj. w kwocie 33.269.610,87 zł. Imponujące możliwości planowania wydatków majątkowych w roku 2025 wynikają przede wszystkim z faktu, iż Gmina Kołobrzeg będzie posiadała środki własne w kwocie 15,8 mln zł. stanowiące skumulowaną nadwyżkę z lat ubiegłych wraz z planowaną w roku 2025 nadwyżką operacyjną oraz otrzymania dofinansowania do realizowanych inwestycji, w tym:

- ze środków Programu Rządowy Fundusz Polski Ład: Program Inwestycji Strategicznych – do kwoty 5.700.000 zł;
- dotacje celowe w ramach programów finansowych z udziałem środków europejskich – do kwoty 4.480.000 zł;
- ze środków Rządowego Funduszu Rozwoju Dróg – do kwoty 1.000.000 zł;
- ze środków Krajowego Planu Odbudowy – do kwoty 1.221.015,00 zł;
- ze środków Rządowego Programu Odbudowy Zabytków – do kwoty 637.000 zł;
- dotacja z budżetu państwa w ramach Programu „Moje Boisko ORLIK 2012” – do kwoty 465.400 zł.

W roku 2025 przewidywana jest również emisja obligacji komunalnych w kwocie 4.000.000 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 bardzo niskim poziomie, z wyjątkiem roku 2029, w którym potencjalnie zaplanowano zaciągnięcie kolejnego zobowiązania finansowego z przeznaczeniem na wydatki inwestycyjne.

Objaśnienia - Wieloletnia Prognoza Finansowa 2025 - 2034

PRZYCHODY, ROZCHODY I OBSŁUGA DŁUGU

Wynik budżetu w latach 2025–2034 wykazany w pozycji 3 Załącznika Nr 1 WPF, został obliczony jako różnica między dochodami ogółem i wydatkami ogółem.

Przychody budżetu wykazane zostały w pozycji 4 Załącznika Nr 1 WPF.

Przychody w roku 2025 obejmują:

- 1/ nadwyżkę z lat ubiegłych;
- 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;
- 3/ nadwyżkę budżetową stanowiącą niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków w ramach realizowanego projektu pn. „Cyberbezpieczny Samorząd”;
- 4/ nadwyżkę budżetową stanowiącą niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków w ramach realizowanego projektu pn. „Wsparcie odpornej na zmiany klimatu nadmorskiej infrastruktury miejskiej poprzez cyfrowe odpowiedniki miast i regionów”
- 5/ sprzedaż innych papierów wartościowych (wpływy z emisji obligacji komunalnych)

Na rok 2029 zaplanowano również możliwość pozyskania dodatkowych środków finansowych na realizację zadań inwestycyjnych w formie kredytu, pożyczki lub emisji papierów wartościowych w kwocie 5.000.000 zł, stąd kwota ta stanowi jednocześnie plan przychodów danego roku. Konsekwencją możliwości pojawienia się nowego zobowiązania jest planowanie ujemnego wyniku finansowego w 2029 roku. W kolejnym okresie tj. w latach 2030 – 2034 planowana jest tylko nadwyżka budżetu, którą w całości przeznaczają się na spłatę nowych potencjalnych zobowiązań.

Rozchody budżetu wykazane zostały w pozycji 5 Załącznika Nr 1 WPF.

Na koniec roku 2024 Gmina Kołobrzeg nie będzie posiadała żadnych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i emisji papierów wartościowych, stąd na rok 2025 nie są planowane żadne rozchody. Projekt budżetu Gminy Kołobrzeg na 2025 rok zakłada zaciągnięcie nowego zobowiązania finansowego w kwocie 4.000.000 zł., stąd w wieloletniej prognozie finansowej w latach 2026 - 2028 zaplanowano spłatę

Objaśnienia - Wieloletnia Prognoza Finansowa 2025 - 2034

tego zobowiązania. Potencjalnie planuje się również zaciągnięcie kolejnego zobowiązania finansowego w roku 2029, a jego spłatę zaplanowano w latach 2030–2034. Pozyskanie dodatkowych środków pozwala na zwiększenie możliwości inwestycyjnych gminy.

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

W roku 2024 ze względu na posiadanie znacznych środków pieniężnych stanowiących nadwyżkę z lat ubiegłych Gmina Kołobrzeg nie posiada żadnego zadłużenia (zobowiązania finansowego). W wyniku analizy wykonania dochodów i wydatków w roku 2024 prognozuje się, iż w kolejnym roku 2025 gmina również będzie dysponować niewykorzystanymi środkami pieniężnymi. Deficyt założony w projekcie budżetu na rok 2025 ma wynosić 17.894.715,04 zł. a środki stanowiące nadwyżkę z lat ubiegłych mają kształtować się w wysokości 13.894.715,04 zł. W związku z powyższym w roku 2025 planowane jest zaciągnięcie nowego zobowiązania finansowego w kwocie 4.000.000 zł. zapewniającego pokrycie planowanego deficytu i umożliwiającego tym samym realizację wprowadzonych zadań inwestycyjnych. Na lata 2026 - 2028 zaplanowano spłatę długu od zadłużenia, które nastąpi w roku 2025.

Potencjalnie w wieloletniej prognozie finansowej po dokonaniu całkowitej spłaty zadłużenia, (o którym mowa wyżej) planuje się w roku 2029 kolejną emisję obligacji, która pozwoli pozyskać dodatkowe źródło finansowania na kolejne zadania inwestycyjne. Dług Gminy w latach 2026 – 2028 oraz 2029 - 2033 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	Kwota długu na koniec roku	Obciążenie roczne budżetu z tytułu obsługi zadłużenia
2025	4 000 000	4 000 000	50 000
2026		2 650 000	200 000
2027		1 300 000	132 500
2028		0	65 000
2029	5 000 000	5 000 000	60 000
2030		4 000 000	250 000
2031		3 000 000	200 000
2032		2 000 000	150 000
2033		1 000 000	100 000
2034		0	50 000

Objaśnienia - Wieloletnia Prognoza Finansowa 2025 - 2034

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)
2025	0,09%	24,22%
2026	1,94%	12,79%
2027	1,80%	11,20%
2028	1,61%	9,94%
2029	0,07%	7,82%
2030	1,39%	5,13%
2031	1,30%	4,42%
2032	1,21%	6,04%
2033	1,13%	6,56%
2034	1,04%	6,77%

Należy zwrócić szczególną uwagę na fakt, że maksymalny wskaźnik spłaty długu oparty jest na danych historycznych, dlatego w roku 2025 utrzymuje się na wysokim poziomie wynikającym ze stosunkowo dużych nadwyżek operacyjnych w latach 2021-2023. Malejące nadwyżki operacyjne oraz planowany deficyt operacyjny w roku 2024 powodują łącznie znaczny spadek indywidualnego wskaźnika zadłużenia od 2026 roku. W przedstawionej prognozie finansowej przyjmuje się, że przywołany wskaźnik dopuszczalnego zadłużenia gminy w kolejnym okresie, tj. w latach 2026 – 2034 będzie utrzymywał się na niższym poziomie i będzie przyjmował wartości od 5,13% do 12,79%. 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.