

Uchwała nr ...
Rady Gminy Kołobrzeg
z dnia ... r.

(PROJEKT)

w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Kołobrzeg
na lata 2026 - 2034.

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 2025 r. poz. 1483) oraz art. 111 ustawy z dnia 12 marca 2022 roku o pomocy obywatelom Ukrainy w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium tego państwa (Dz. U. z 2025 r. poz. 337 z późn. zm.¹) Rada Gminy Kołobrzeg uchwala, co następuje:

§ 1. Ustala się wieloletnią prognozę finansową Gminy Kołobrzeg na lata 2026- 2034, 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 2026- 2034, 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 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 dokonywanie zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, w tym wkładu własnego beneficjenta oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy o zasadach realizacji programów.

§ 7. Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Kołobrzeg.

§ 8. Traci moc uchwała nr VIII/71/2024 Rady Gminy Kołobrzeg z dnia 18 grudnia 2024 r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej Gminy Kołobrzeg na lata 2025 - 2034.

§ 9. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2026.

Przewodniczący Rady Gminy Kołobrzeg

Krzysztof Chabaj

¹ Zmiany wymienionego tekstu jednolitego zostały ogłoszone w Dz. U. z 2024 r. poz. 854 oraz w Dz. U. z 2025 r. poz. 620, 621 i 1301.

WIELOLETNIA PROGNOZA FINANSOWA

Lp.	Wyszczególnienie	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034
1	Dochody ogółem	93 908 647,00	91 430 000,00	93 839 000,00	96 312 000,00	98 495 000,00	100 799 000,00	103 468 500,00	106 209 500,00	109 030 000,00
1.1	Dochody bieżące, z tego:	86 397 847,00	91 130 000,00	93 539 000,00	96 012 000,00	98 195 000,00	100 799 000,00	103 468 500,00	106 209 500,00	109 030 000,00
1.1.1	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	39 719 330,00	40 911 000,00	42 138 000,00	43 402 000,00	44 704 000,00	46 045 000,00	47 425 000,00	48 845 000,00	50 310 000,00
1.1.2	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	712 248,00	719 000,00	726 000,00	733 000,00	740 000,00	747 500,00	755 000,00	762 500,00	770 000,00
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	4 031 037,00	6 100 000,00	6 190 000,00	6 282 000,00	6 376 000,00	6 471 500,00	6 568 500,00	6 667 000,00	6 767 000,00
1.1.5	pozostałe dochody bieżące, w tym:	41 935 232,00	43 400 000,00	44 485 000,00	45 595 000,00	46 375 000,00	47 535 000,00	48 720 000,00	49 935 000,00	51 183 000,00
1.1.5.1	z podatku od nieruchomości	23 800 000,00	24 800 000,00	25 295 000,00	25 800 000,00	26 315 000,00	26 840 000,00	27 375 000,00	27 920 000,00	28 475 000,00
1.2	Dochody majątkowe, w tym:	7 510 800,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	ze sprzedaży majątku	100 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	7 400 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Wydatki ogółem	132 679 796,99	95 930 000,00	91 339 000,00	93 812 000,00	95 995 000,00	98 299 000,00	100 968 500,00	103 709 500,00	107 530 000,00
2.1	Wydatki bieżące, w tym:	83 767 313,67	85 000 000,00	87 125 000,00	89 305 000,00	91 538 000,00	93 826 000,00	96 171 000,00	98 580 000,00	101 045 000,00
2.1.1	na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	29 279 926,08	30 500 000,00	31 415 000,00	32 355 000,00	33 325 000,00	34 320 000,00	35 320 000,00	36 350 000,00	37 400 000,00
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	600 000,00	825 000,00	700 000,00	575 000,00	450 000,00	325 000,00	200 000,00	75 000,00
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
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:	48 912 483,32	10 930 000,00	4 214 000,00	4 507 000,00	4 457 000,00	4 473 000,00	4 797 500,00	5 129 500,00	6 485 000,00
2.2.1	Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy, w tym:	48 912 483,32	10 930 000,00	4 214 000,00	4 507 000,00	4 457 000,00	4 473 000,00	4 797 500,00	5 129 500,00	6 485 000,00
2.2.1.1	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	2 141 544,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Wynik budżetu	-38 771 149,99	-4 500 000,00	2 500 000,00	2 500 000,00	2 500 000,00	2 500 000,00	2 500 000,00	2 500 000,00	1 500 000,00
3.1	Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych	0,00	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00	2 500 000,00	2 500 000,00	2 500 000,00	2 500 000,00	1 500 000,00
4	Przychody budżetu	38 771 149,99	6 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych, w tym:	12 000 000,00	6 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1.1	na pokrycie deficytu budżetu	12 000 000,00	4 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych, w tym:	26 771 149,99	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.1	na pokrycie deficytu budżetu	26 771 149,99	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, 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	1 500 000,00	2 500 000,00	2 500 000,00	2 500 000,00	2 500 000,00	2 500 000,00	2 500 000,00	1 500 000,00
5.1	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych, w tym:	0,00	1 500 000,00	2 500 000,00	2 500 000,00	2 500 000,00	2 500 000,00	2 500 000,00	2 500 000,00	1 500 000,00
5.1.1	łączna 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
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	tego:									
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
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:	12 000 000,00	16 500 000,00	14 000 000,00	11 500 000,00	9 000 000,00	6 500 000,00	4 000 000,00	1 500 000,00	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	2 630 533,33	6 130 000,00	6 414 000,00	6 707 000,00	6 657 000,00	6 973 000,00	7 297 500,00	7 629 500,00	7 985 000,00
7.2	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki a wydatkami bieżącymi	29 401 683,32	6 130 000,00	6 414 000,00	6 707 000,00	6 657 000,00	6 973 000,00	7 297 500,00	7 629 500,00	7 985 000,00
8	Wskaźnik spłaty zobowiązań	x	x	x	x	x	x	x	x	x
8.1	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, 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)	0,10%	2,49%	3,83%	3,57%	3,35%	3,13%	2,92%	2,72%	1,54%
8.1_vROD_2020	8.1_vROD_2020	0,10%	2,49%	3,83%	3,57%	3,35%	3,13%	2,92%	2,72%	1,54%
8.1_vROD_2026	8.1_vROD_2026	0,10%	2,49%	3,83%	3,57%	3,35%	3,13%	2,92%	2,72%	1,54%
8.1_vROD_2023	8.1_vROD_2023	0,10%	2,49%	3,83%	3,57%	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)	4,06%	8,01%	8,25%	8,34%	7,43%	7,87%	7,87%	7,87%	7,88%
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	4,06%	8,01%	8,25%	8,34%	7,43%	7,87%	7,87%	7,87%	7,88%
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)	22,68%	20,74%	18,65%	16,60%	8,78%	7,97%	6,91%	7,40%	7,95%
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)	23,83%	21,89%	19,80%	17,74%	9,92%	9,12%	8,06%	7,40%	7,95%
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 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. 296c ustawy Dz.U.2024.1756)	14,55%	19,34%	15,97%	12,77%	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	100 000,00	532 060,60	512 316,20	411 228,30	411 394,90	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:	100 000,00	532 060,60	512 316,20	411 228,30	411 394,90	0,00	0,00	0,00	0,00
9.1.1.1	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	100 000,00	532 060,60	512 316,20	411 228,30	411 394,90	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	5 193 600,00	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:	5 193 600,00	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	4 960 800,00	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	756 836,00	610 372,00	483 798,00	483 994,00	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:	756 836,00	610 372,00	483 798,00	483 994,00	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	625 797,60	512 316,20	411 228,30	411 394,90	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	6 303 866,67	27 866,66	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:	6 303 866,67	27 866,66	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	2 265 822,60	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:	8 947 681,13	8 780 238,66	1 146 898,00	578 194,00	95 300,00	96 400,00	94 000,00	45 100,00	3 200,00
10.1.1	bieżące	1 227 736,00	1 252 372,00	1 146 898,00	578 194,00	95 300,00	96 400,00	94 000,00	45 100,00	3 200,00
10.1.2	majątkowe	7 719 945,13	7 527 866,66	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	22 235,00	20 828,00	16 911,00	4 394,00	4 130,00	3 866,00	3 602,00	3 337,00	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 2026 – 2034.

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 2026 – 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.

Przyjęty okres prognozy wynika przede wszystkim z realizacji przedsięwzięć wieloletnich do roku 2034 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 2026 i 2027 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 2034.

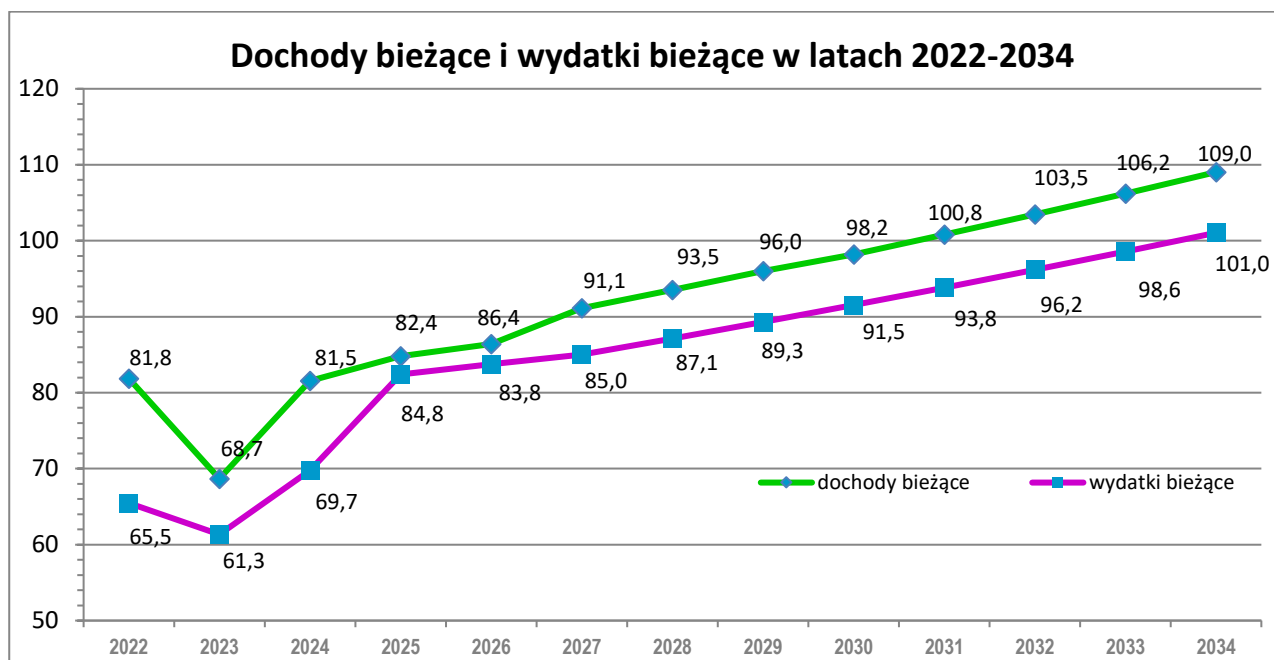
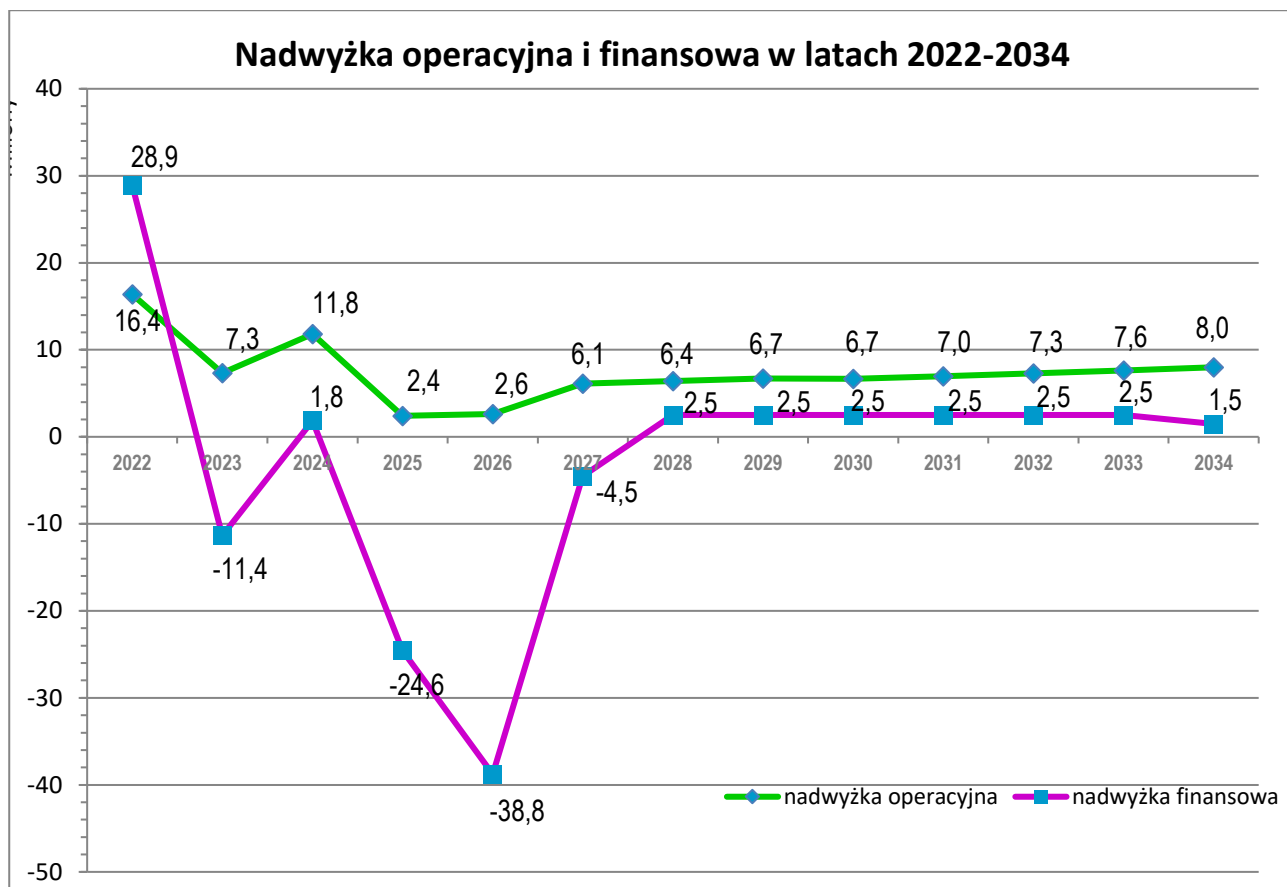
Mając na uwadze mało stabilną sytuację gospodarczą w kraju oraz liczne zmiany prawne w zakresie finansowania samorządów, w wyniku których trudno o realistyczne prognozowanie długoterminowe, przyjęto wielkość dochodów i wydatków w latach 2027 – 2034 na podstawie danych historycznych oraz wartości wynikających z projektu budżetu na 2026 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 2022 – 2034 przedstawiono na wykresach.



W ostatnim okresie, tj w latach 2022 - 2024 różnica pomiędzy dochodami bieżącymi i wydatkami bieżącymi była dodatnia i wynosiła odpowiednio:

- w roku 2022: 16.374.002,27 zł.
- w roku 2023: 7.346.657,34 zł.
- w roku 2024: 11.801.611,43 zł.

Według stanu na koniec trzeciego kwartału br. w budżecie Gminy Kołobrzeg planowana jest nadwyżka operacyjna na poziomie 2,4 mln zł. przy czym na podstawie sporządzonych sprawozdań budżetowych (za okres od początku roku do 30 września 2025 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 9,9 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 2026 roku Gmina Kołobrzeg planuje nadwyżkę operacyjną na niskim poziomie a jej wysokość przyjmuje się w kwocie 2.630,533,33 zł. Jednocześnie na etapie prognozy zakłada się, że taka trudna sytuacja będzie miała charakter „chwilowy”, stąd od roku 2027 przyjmuje się nadwyżkę operacyjną na wyższym i jednocześnie realnym poziomie, 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

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 2026 przyjęto wartości wynikające z opracowanego **projektu budżetu**;
- ▶ dla roku 2027 przyjęto wzrost dochodów bieżących o ok. 5,5% przy jednoczesnym zminimalizowaniu wzrostu wydatków bieżących do poziomu 1,5% tj. na zbliżonym poziomie z roku 2026. Uzasadnienie takiego założenia wzrostu dochodów oraz konieczności utrzymania wydatków bieżących opisano w dalszej części uzasadnienia.
- ▶ dla lat 2028 - 2034 przyjęto sposób prognozowania, poprzez indeksację wielkości bazowych (dochodów bieżących i wydatków bieżących z poprzedniego roku) o wskaźnik 2,5% - 2,7%

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 2026–2034 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 2026 ustalono przy

uwzględnieniu nowo podjętej Uchwały nr XVIII/130/2025 Rady Gminy Kołobrzeg z dnia 29 października 2025 roku w sprawie określenia wysokości stawek podatku od nieruchomości, na podstawie której szacuje się wpływy z tytułu podatku od nieruchomości na poziomie 23.800.000 zł.. W prognozie na rok 2026 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 2027 przyjęto wzrost dochodów bieżących (łącznie o ok. 5,5%, co daje kwotę wzrostu o 4.732.153 zł. Szacuje się, że znaczny wzrost dochodów (na kwotę 1 mln. 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. 11%, przy czym zakłada się, iż w kolejnym roku górne granice stawek również ulegną zmianie, co spowoduje powstanie jeszcze większej różnicy. Dla potrzeb prognozy ustalono, iż w roku 2027 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 na poziomie 4,2%.

Dodatkowo na etapie prognozy w oparciu o dane historyczne i plan dochodów z roku 2025 – ustala się – że dochody bieżące z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące w roku 2027 będą zrealizowane w kwocie 6,1 mln, tj. przynajmniej na poziomie z roku 2025. W związku z tym, dokonano korekty tej wielkości w stosunku do roku 2026 poprzez zwiększenie dochodów o ponad 2 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 2026 uwzględniono dopłatę do wspomnianego systemu na poziomie ok. 2,2 mln zł. W celu zminimalizowania tej dopłaty przyjęto, iż w roku 2027 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.

Poza koniecznością zwiększania dochodów z podatków i opłat lokalnych przyjmuje się na podstawie danych historycznych, że w latach 2027 – 2034 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%, tj. na zbliżonym poziomie w stosunku do lat ubiegłych;
- otrzymanych dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące (od 2028 r.) na poziomie 1,5%;
- pozostałych dochodów bieżących (od 2028 r.) na poziomie 2,5%;
- podatku od nieruchomości (od 2028 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 przyjęto w roku 2026 (analogicznie, jak w roku 2025) w kwocie 100.000 zł. a w następnych latach 2027 - 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.

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 2026 – 2034, z wyszczególnieniem wydatków bieżących oraz wydatków majątkowych, wykazane zostały w pozycji 2 Załącznika Nr 1 WPF.

W prognozie finansowej w 2026 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 2027 niski wzrost na poziomie 1,5% 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 2,5% 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 2026 w stosunku do roku 2025 i na bazie tej informacji przyjmuje się podobny wzrost w kolejnych latach.

W latach 2026 - 2027 zaplanowano ujemny wynik finansowy, który zostanie pokryty ze środków pochodzących z kredytów, pożyczek lub emisji obligacji. W roku 2026 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 2026 zaplanowano na bardzo wysokim poziomie tj. w kwocie 48.912.483,32 zł. Możliwości planowania takich wydatków majątkowych w roku 2026 wynikają przede wszystkim z faktu, iż Gmina Kołobrzeg będzie posiadała środki własne w kwocie ok. 36,9 mln zł. stanowiące skumulowaną nadwyżkę z lat ubiegłych wraz z planowaną w roku 2026 nadwyżką operacyjną i dochodami majątkowymi w zakresie dofinansowania do realizowanych inwestycji.

W roku 2026 przewidywana jest również emisja obligacji komunalnych w kwocie 12.000.000 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 2026–2034 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 2026 r. i w 2027 r.

Przychody w roku 2026 obejmują:

1/ nadwyżkę z lat ubiegłych – 25.811.589,99 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 – 275.000 zł.;

3/ nadwyżkę budżetową stanowiącą niewykorzystane środki pieniężne na rachunku bieżącym budżetu wynikające z rozliczenia dochodów i wydatków w ramach realizowanego projektu pn. „Cyberbezpieczny Samorząd” – 684560 zł.;

4/ sprzedaż innych papierów wartościowych (wpływy z emisji obligacji komunalnych) – 12.000.000 zł.

Na rok 2027 zaplanowano również konieczność pozyskania dodatkowych środków finansowych na sfinansowanie planowanego deficytu w formie kredytu, pożyczki lub emisji papierów wartościowych w kwocie 6.000.000 zł, stąd kwota ta stanowi plan przychodów w danym roku. W kolejnym okresie tj. w latach 2028 – 2034 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 2025 r. Gmina Kołobrzeg nie będzie posiadała żadnych zobowiązań z tytułu kredytów, pożyczek i emisji papierów wartościowych, stąd na rok 2026 nie są planowane żadne rozchody. Projekt budżetu Gminy Kołobrzeg na 2026 rok zakłada zaciągnięcie nowego zobowiązania finansowego w kwocie 12.000.000 zł., stąd w wieloletniej prognozie finansowej w latach 2027 - 2033 zaplanowano spłatę tego zobowiązania - 1,5 mln. w każdym roku. Potencjalnie planuje się również zaciągnięcie kolejnego zobowiązania finansowego w roku 2027, a jego spłatę zaplanowano w latach 2028–2034 – 1 mln w każdym roku. Pozyskanie dodatkowych środków pozwala na zwiększenie możliwości inwestycyjnych gminy.

KWOTA DŁUGU

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

W roku 2025 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 2025 prognozuje się, iż w kolejnym roku 2026 gmina również będzie dysponować niewykorzystanymi środkami pieniężnymi. Deficyt założony w projekcie budżetu na rok 2026 ma wynosić 38.771.149,99 zł. a środki stanowiące nadwyżkę z lat ubiegłych mają kształtować się w wysokości 26.771.149,99 zł. W związku z powyższym w roku 2026 planowane jest zaciągnięcie nowego zobowiązania finansowego w kwocie 12.000.000 zł. zapewniającego pokrycie planowanego deficytu i umożliwiającego tym samym realizację wprowadzonych zadań inwestycyjnych. Na lata 2027 - 2033 zaplanowano spłatę długu od zadłużenia, które nastąpi w roku 2026.

Potencjalnie w wieloletniej prognozie finansowej planuje się w roku 2027 kolejną emisję obligacji, która pozwoli pozyskać dodatkowe źródło finansowania na pokrycie planowanego deficytu. Dług Gminy w latach 2027 – 2034 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
2026	12.000.000	12.000.000	60 000
2027	6.000.000	16 500 000	600.000
2028		14.000.000	825 000
2029		11 500 000	700 000
2030		9 000 000	575 000
2031		6 500 000	450 000
2032		4 000 000	325 000
2033		1 500 000	200 000
2034		0	75 000

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)
2026	0,10%	22,68%
2027	2,49%	20,74%
2028	3,83%	18,65%
2029	3,57%	16,60%
2030	3,35%	8,78%
2031	3,13%	7,97%
2032	2,92%	6,91%
2033	2,72%	7,40%
2034	1,54%	7,95%

Należy zwrócić szczególną uwagę na fakt, że maksymalny wskaźnik spłaty długu oparty jest na danych historycznych, dlatego w roku 2026 utrzymuje się na wysokim poziomie wynikającym ze stosunkowo dużych nadwyżek operacyjnych w latach 2022-2024. 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 – 2034 będzie utrzymywał się na

niższym poziomie i będzie przyjmował wartości od 7,4% do 8,78%. 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 i porozumień.

Wykaz przedsięwzięć do WPF na lata 2026-2034

Lp.	Nazwa przedsięwzięcia	Cel przedsięwzięcia	Jednostka organizacyjna odpowiedzialna za realizację lub koordynująca wykonywanie przedsięwzięcia	Okres realizacji	Łączne nakłady finansowe											Limit zobowiązań
						2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034		
	Przedsięwzięcia ogółem				20 219 098,46	8 947 681,13	8 780 238,66	1 146 898,00	578 194,00	95 300,00	96 400,00	94 000,00	45 100,00	3 200,00	19 787 011,79	
	- wydatki bieżące				4 943 420,00	1 227 736,00	1 252 372,00	1 146 898,00	578 194,00	95 300,00	96 400,00	94 000,00	45 100,00	3 200,00	4 539 200,00	
	- wydatki majątkowe				15 275 678,46	7 719 945,13	7 527 866,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 247 811,79	
I	Programy, projekty lub zadania (razem)				20 219 098,46	8 947 681,13	8 780 238,66	1 146 898,00	578 194,00	95 300,00	96 400,00	94 000,00	45 100,00	3 200,00	19 787 011,79	
	- wydatki bieżące				4 943 420,00	1 227 736,00	1 252 372,00	1 146 898,00	578 194,00	95 300,00	96 400,00	94 000,00	45 100,00	3 200,00	4 539 200,00	
	- wydatki majątkowe				15 275 678,46	7 719 945,13	7 527 866,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 247 811,79	
1.	Programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 (razem)				2 536 920,00	664 702,67	638 238,66	483 798,00	483 994,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 270 733,33	
a)	Wydatki bieżące				2 453 320,00	636 836,00	610 372,00	483 798,00	483 994,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 215 000,00	
	Projekt pn. "Zdrowy Przedszkolak w Zdrowej Gminie"	Opracowanie programu na rzecz zdrowego stylu życia u dzieci przedszkolnych i zmiana nawyków żywieniowych u najmłodszych dzieci	Urząd Gminy	2024 - 2027	553 320,00	185 000,00	130 000,00								315 000,00	
	Projekt pn. "Młodzi Duchem - Zdrowi Ciałem"	Rozwój usług społecznych świadczonych dla społeczności lokalnej	GOPS	2025 - 2027	1 900 000,00	451 836,00	480 372,00	483 798,00	483 994,00						1 900 000,00	
b)	Wydatki majątkowe				83 600,00	27 866,67	27 866,66	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	55 733,33	
	Wsparcie jednostek OSP województwa zachodniopomorskiego w usuwaniu skutków zmian klimatycznych	Wyposażenie jednostek OSP w sprzęt wykorzystywany w sytuacjach wystąpienia zagrożeń związanych z zachodzącymi zmianami klimatu	Urząd Gminy	2025 - 2027	83 600,00	27 866,67	27 866,66								55 733,33	
2.	Programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego (razem)				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
a)	Wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
b)	Wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
3.	Programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt I.1 i I.2) (razem)				17 682 178,46	8 282 978,46	8 142 000,00	663 100,00	94 200,00	95 300,00	96 400,00	94 000,00	45 100,00	3 200,00	17 516 278,46	
a)	Wydatki bieżące				2 490 100,00	590 900,00	642 000,00	663 100,00	94 200,00	95 300,00	96 400,00	94 000,00	45 100,00	3 200,00	2 324 200,00	
	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	50 000,00			350 000,00	
	Użytkowanie gruntów położonych w pasie technicznym wybrzeża w granicach administracyjnych gminy Kołobrzeg	Organizacja i utrzymanie kąpielisk w miejscowościach Grzybowo i Dźwirzyna, wzmocnienie atrakcyjności turystycznej gminy	Urząd Gminy	2017 - 2033	403 000,00	35 000,00	36 000,00	37 000,00	38 000,00	39 000,00	40 000,00	41 000,00	42 000,00		308 000,00	
	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	2 400,00	2 500,00	2 600,00	2 700,00	2 800,00	2 900,00	3 000,00	3 100,00	3 200,00	25 200,00	

	Zmiany miejscowych planów zagospodarowania przestrzennego / planu ogólnego	regulacja zapisów miejscowych planów zagospodarowania przestrzennego / planu ogólnego	Urząd Gminy	2026 - 2028	1 620 000,00	500 000,00	550 000,00	570 000,00							1 620 000,00
	Użytkowanie gruntów pokrytych wodami stanowiącymi własność skarbu państwa (przepusty, mosty)	Zabezpieczenie potrzeb drogowych	Urząd Gminy	2021 - 2031	39 600,00	3 500,00	3 500,00	3 500,00	3 500,00	3 500,00	3 500,00				21 000,00
b)	Wydatki majątkowe				15 192 078,46	7 692 078,46	7 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 192 078,46
	Budowa Centrum Przesiadkowego w Dźwirzynie	Poprawa infrastruktury drogowej i poprawa bezpieczeństwa ruchu na drogach gminnych	Urząd Gminy	2025 - 2027	5 192 078,46	2 692 078,46	2 500 000,00								5 192 078,46
	Budowa boiska wielofunkcyjnego z budynkiem zaplecza sportowego w miejscowości Dźwirzyno	Poprawa infrastruktury sportowej	Urząd Gminy	2026 - 2027	10 000 000,00	5 000 000,00	5 000 000,00								10 000 000,00