ZARZĄDZENIE NR OG.0050.85.2026
Burmistrza Międzychodu

z dnia 13 listopada 2026r.

w sprawie przyjęcia projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Międzychód na lata 2027-2034

Na podstawie art. 30 ust. 1 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (t.j. Dz. U. 2026 r. poz. 662 z późn. zm.) oraz art. 230 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2026 r. poz. 1447) zarządza się, co następuje:

§ 1. Przyjmuje się projekt Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Międzychód na lata 2027-2034 wraz z załącznikami.

§ 2. Projekt wymieniony w § 1 przedkłada się Radzie Miejskiej Międzychodu oraz Regionalnej Izbie Obrachunkowej w Poznaniu w terminie do 15 listopada 2026 roku.

§ 3. Zarządzenie wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

PROJEKT

UCHWAŁA NR Projekt/2027
Rady Miejskiej Międzychodu

z dnia .....

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Międzychód na lata 2027-2034

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2026 r., poz. 662) oraz art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2026 r. poz. 1447) uchwala się, co następuje:

§ 1. Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Międzychód na lata 2027-2034, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§ 2. Uchwala się wykaz wieloletnich przedsięwzięć Gminy Międzychód, obejmujący limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań z nimi związane, zgodnie z załącznikiem nr 2 do uchwały.

§ 3. 1. Upoważnia się Burmistrza Międzychodu do zaciągania zobowiązań:

1) związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do uchwały;

2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna dla zapewnienia ciągłości działania Gminy i których terminy płatności wykraczają poza rok budżetowy.

2. Upoważnia się Burmistrza Międzychodu do przekazania uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w ust. 1 kierownikom jednostek organizacyjnych Gminy.

3. Upoważnia się Burmistrza Międzychodu do dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków na realizację przedsięwzięć, w tym finansowanych z udziałem środków europejskich albo środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych, w związku ze zmianami w realizacji takich przedsięwzięć, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową. Upoważnienie to obejmuje także możliwość dokonywania zmian limitów zobowiązań i kwot wydatków przeznaczonych na finansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, wynikających z konkursów rozstrzygniętych zgodnie z art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy o zasadach realizacji programów lub z projektów wybranych zgodnie z art. 44 ust. 1 ustawy o zasadach realizacji programów 2021–2027.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Międzychodu.

§ 5. Traci moc Uchwała nr XXVII/175/2025 Rady Miejskiej Międzychodu z dnia 16 grudnia 2025 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Międzychód na lata 2026-2031 z późn. zmianami.

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

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

Wieloletnia prognoza finansowa [1)]

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Załącznik nr 1 do projektu Uchwały

Wyszczególnienie	Dochody ogółem [x]	z tego:									
		Dochody bieżące [x]	z tego:						Dochody majątkowe [x]	w tym:	
			dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące [x 3)]	pozostałe dochody bieżące [4)]	w tym:		ze sprzedaży majątku [x]	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
								z podatku od nieruchomości			
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
2027	140 781 664,00	135 945 388,08	64 223 103,00	2 147 782,00	0,00	11 745 698,42	57 828 804,66	27 927 549,00	4 836 275,92	4 081 775,92	699 500,00
2028	141 979 969,00	139 979 969,00	65 892 904,00	2 203 624,00	0,00	12 051 087,00	59 832 354,00	29 153 665,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00
2029	143 619 448,00	143 619 448,00	67 606 120,00	2 260 918,00	0,00	12 364 415,00	61 387 995,00	31 911 660,00	0,00	0,00	0,00
2030	147 209 934,00	147 209 934,00	69 296 273,00	2 317 441,00	0,00	12 673 525,00	62 922 695,00	32 709 452,00	0,00	0,00	0,00
2031	150 890 182,00	150 890 182,00	71 028 680,00	2 375 377,00	0,00	12 990 363,00	64 495 762,00	33 527 188,00	0,00	0,00	0,00
2032	154 662 436,00	154 662 436,00	72 804 397,00	2 434 761,00	0,00	13 315 122,00	66 108 156,00	34 365 368,00	0,00	0,00	0,00
2033	158 528 997,00	158 528 997,00	74 624 507,00	2 495 630,00	0,00	13 648 000,00	67 760 860,00	35 224 502,00	0,00	0,00	0,00
2034	162 492 223,00	162 492 223,00	76 490 120,00	2 558 021,00	0,00	13 989 200,00	69 454 882,00	36 105 115,00	0,00	0,00	0,00

[1)] Wzór może być stosowany także w układzie pionowym, w którym poszczególne pozycje są przedstawione w kolumnach, a lata w wierszach.

[2)] Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2025 r. poz. 1483, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą", wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W przypadku dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

[3)] W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka samorządu terytorialnego otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki samorządu terytorialnego wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

[4)] W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące, w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem [x]	z tego:										
		Wydatki bieżące [x]	w tym:							Wydatki majątkowe [x]	w tym:	
			na uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji [x]	w tym:	wydatki na obsługę długu [x]	w tym:				nakłady na niefinansowe aktywa trwałe (wydatki inwestycyjne) obejmujące wydatki, o których mowa w art. 124 ust. 6 pkt 1 ustawy	transfery majątkowe obejmujące przepływy, o których mowa w art. 124 ust. 7 ustawy
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy [x]		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) [x]	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy [x]	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy [x]			
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.2
2027	153 691 664,00	129 882 253,61	63 692 361,71	0,00	0,00	600 000,00	0,00	0,00	0,00	23 809 410,39	18 608 771,84	4 900 638,55
2028	138 979 969,00	132 842 437,00	65 284 671,00	0,00	0,00	654 750,00	0,00	0,00	0,00	6 137 532,00	2 396 448,56	3 741 083,44
2029	141 119 448,00	136 211 816,00	66 982 072,00	0,00	0,00	587 250,00	0,00	0,00	0,00	4 907 632,00	4 128 855,92	778 776,08
2030	144 709 934,00	139 534 930,00	68 656 624,00	0,00	0,00	519 750,00	0,00	0,00	0,00	5 175 004,00	5 175 004,00	0,00
2031	148 890 182,00	142 774 060,00	70 373 040,00	0,00	0,00	283 500,00	0,00	0,00	0,00	6 116 122,00	6 116 122,00	0,00
2032	152 662 436,00	146 246 324,00	72 132 366,00	0,00	0,00	193 500,00	0,00	0,00	0,00	6 416 112,00	6 416 112,00	0,00
2033	156 528 997,00	149 807 644,00	73 935 675,00	0,00	0,00	103 500,00	0,00	0,00	0,00	6 721 353,00	6 721 353,00	0,00
2034	161 192 223,00	153 475 998,00	75 784 067,00	0,00	0,00	29 250,00	0,00	0,00	0,00	7 716 225,00	7 716 225,00	0,00

Wyszczególnienie	Wynik budżetu x	w tym:	Przychody budżetu x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych 5)		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych x	w tym: na pokrycie deficytu budżetu x	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych x 6)	w tym: na pokrycie deficytu budżetu x	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy x	w tym: na pokrycie deficytu budżetu x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2027	-12 910 000,00	0,00	15 800 000,00	9 300 000,00	6 410 000,00	0,00	0,00	6 500 000,00	6 500 000,00
2028	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	2 500 000,00	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	2 500 000,00	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

5) Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

6) W pozycji należy ująć środki pieniężne znajdujące się na rachunku budżetu pochodzące z nadwyżek poprzednich budżetów, łącznie z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy.

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu x	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych lub środków z lokat dokonanych w latach ubiegłych, w tym: x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu x 7)	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych x	w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu x		na pokrycie deficytu budżetu x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań x	z tego:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy x
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	2 890 000,00	2 890 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	1 300 000,00	1 300 000,00	0,00	0,00	0,00

7) W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu [x]	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu [x]		kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków [x]	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi [x]	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki[8)], a wydatkami bieżącymi[x]
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań [x]					
		środkami pochodzącymi z nowego zobowiązania	wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami						
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15 300 000,00	0,00	6 063 134,47	12 563 134,47
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	12 300 000,00	0,00	7 137 532,00	7 137 532,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	9 800 000,00	0,00	7 407 632,00	7 407 632,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	7 300 000,00	0,00	7 675 004,00	7 675 004,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	5 300 000,00	0,00	8 116 122,00	8 116 122,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	3 300 000,00	0,00	8 416 112,00	8 416 112,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	1 300 000,00	0,00	8 721 353,00	8 721 353,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	9 016 225,00	9 016 225,00

[8)] Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań					
	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)[X]	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze określonym w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny)[X]	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)[X]	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)[X]	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[X]	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[X]
Lp	8.1	8.2	8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2027	2,81%	5,44%	13,06%	13,03%	TAK	TAK
2028	2,86%	6,09%	11,20%	11,18%	TAK	TAK
2029	2,35%	6,09%	8,45%	8,42%	TAK	TAK
2030	2,24%	6,09%	7,89%	7,87%	TAK	TAK
2031	1,66%	6,09%	6,50%	6,47%	TAK	TAK
2032	1,55%	6,09%	6,74%	6,72%	TAK	TAK
2033	1,45%	6,09%	4,82%	4,79%	TAK	TAK
2034	0,90%	6,09%	6,00%	6,00%	TAK	TAK

Ustalona na lata 2022–2025 relacja z art. 243 (poz. 8.3, 8.3.1, 8.4 i 8.4.1) została obliczona według średniej 7-letniej

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
		w tym:			w tym:			w tym:	
			w tym:			w tym:			w tym:
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy x	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 x	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy x	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy x	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
2027	787 123,90	787 123,90	584 604,16	80 000,00	80 000,00	63 768,00	877 382,00	877 382,00	599 264,60
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie				Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych						
		w tym:			z tego:					
			w tym:							
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	bieżące	majątkowe	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy[X]	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2027	130 000,00	130 000,00	103 623,00	28 162 638,33	11 546 930,00	16 615 708,33	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	13 784 572,44	10 033 489,00	3 751 083,44	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	10 951 912,08	10 173 136,00	778 776,08	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	447 110,00	447 110,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych x	Wydatki zmniejszające dług x	w tym:					Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	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 x	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań 9)
			spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 x	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka x	w tym:		wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji x				
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. x	w tym:					
						dokonywana w formie wydatku bieżącego x					
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
2027	2 890 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

9) W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu limitu spłaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

* Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy zostaną automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatyczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

x - pozycje oznaczone symbolem „x" sporządza się na okres prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

Przedsięwzięcia WPF

Załącznik nr 2 do projektu Uchwały

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				67 879 190,45	28 162 638,33	13 784 572,44	10 951 912,08	447 110,00	45 379 637,68
1.a	- wydatki bieżące				35 075 500,17	11 546 930,00	10 033 489,00	10 173 136,00	447 110,00	31 947 906,00
1.b	- wydatki majątkowe				32 803 690,28	16 615 708,33	3 751 083,44	778 776,08	0,00	13 431 731,68
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240,z późn.zm.), z tego:				1 903 878,43	1 007 382,00	0,00	0,00	0,00	1 007 382,00
1.1.1	- wydatki bieżące				1 626 177,17	877 382,00	0,00	0,00	0,00	877 382,00
1.1.1.1	Aktywna integracja jako podstawowy instrument aktywizacji społeczno-zawodowej osób z niepełnosprawnościami - Zwiększenie kwalifikacji i kompetencji zawodowych oraz poprawa sytuacji społecznej u minimum 40 osób poprzez udział w warsztatach, szkoleniach, kursach oraz pozostałych formach wsparcia	Środowiskowy Dom Samopomocy im. Świętego Jana Pawła II w Międzychodzie	2026	2027	1 576 177,17	827 382,00	0,00	0,00	0,00	827 382,00
1.1.1.2	Muzyczna ścieżka pieszo - rowerowa - Poprawa jakości życia mieszkańców	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2026	2027	50 000,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				277 701,26	130 000,00	0,00	0,00	0,00	130 000,00
1.1.2.1	Aktywna integracja jako podstawowy instrument aktywizacji społeczno-zawodowej osób z niepełnosprawnościami - Zwiększenie kwalifikacji i kompetencji zawodowych oraz poprawa sytuacji społecznej u minimum 40 osób poprzez udział w warsztatach, szkoleniach, kursach oraz pozostałych formach wsparcia	Środowiskowy Dom Samopomocy im. Świętego Jana Pawła II w Międzychodzie	2026	2027	97 701,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.2	Muzyczna ścieżka pieszo - rowerowa - Przebudowa i budowa ścieżki pieszej (pieszo-rowerowej) przy Jeziorze Miejskim w Międzychodzie - etap II - Poprawa infrasrtuktury gminnej oraz jakości życia mieszkańców	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2026	2027	130 000,00	80 000,00	0,00	0,00	0,00	80 000,00
1.1.2.3	Muzyczna ścieżka pieszo - rowerowa - Poprawa jakości życia mieszkańców	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2026	2027	50 000,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	50 000,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				65 975 312,02	27 155 256,33	13 784 572,44	10 951 912,08	447 110,00	44 372 255,68
1.3.1	- wydatki bieżące				33 449 323,00	10 669 548,00	10 033 489,00	10 173 136,00	447 110,00	31 070 524,00
1.3.1.1	Koszty związane z gospodarką odpadami - Funkcjonowanie systemu gospodarowania odpadami na terenie Gminy Międzychód	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2026	2029	29 447 000,00	10 105 000,00	9 600 000,00	9 742 000,00	0,00	29 447 000,00
1.3.1.2	Dotacja dla Związku Powiatowo-Gminnego "Wielkopolski Transport Regionalny" - Utrzymanie publicznego transportu zbiorowego na terenie Gminy Międzychód	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2021	2030	3 638 562,00	424 901,00	383 977,00	399 336,00	415 310,00	1 623 524,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.1.3	Realizacja programu Czyste Powietrze - Poprawa powietrza atmosferycznego i klimatu	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2025	2030	201 000,00	51 050,00	31 800,00	31 800,00	31 800,00	0,00
1.3.1.4	Obsługa modułu "ZLEWNIA" - Uszczelnienie systemu gospodarki ściekowej	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2026	2027	14 535,00	5 535,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.5	Plan Adaptacji do Zmian Klimatu dla Gminy Międzychód - Miejski plan adaptacji do zmian klimatu	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2026	2027	92 250,00	55 350,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.6	Zmiana mpzp Łowyń - ul. Zielone Wzgórza - Zmiana planu zagospodarowania przestrzennego	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2026	2027	17 600,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.7	Dzierżawa powierzchni ściany budynku pod baner wielkoformatowy - Promocja Gminy	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2026	2028	38 376,00	17 712,00	17 712,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				32 525 989,02	16 485 708,33	3 751 083,44	778 776,08	0,00	13 301 731,68
1.3.2.1	Rewitalizacja linii kolejowej nr 368 Międzychód - Szamotuły - Uzupełnienie sieci kolejowej o połączenie miejscowości o populacji powyżej 10 tysięcy osób nieposiadających dostępu do kolei. Likwidacja obszarów wykluczonych komunikacyjnie.	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2023	2028	6 890 101,00	3 286 358,17	3 327 478,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Rewitalizacja linii kolejowej nr 363 Skwierzyna - Międzychód - Uzupełnienie sieci kolejowej o połączenie miejscowości o populacji powyżej 10 tys, osób nieposiadajacych dostępu do kolei. Likwidacja obszarów wykluczonych komunikacyjnie.	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2024	2029	1 257 970,40	30 480,38	413 605,44	778 776,08	0,00	1 222 861,90
1.3.2.3	Przebudowa drogi gminnej ul. Plac Kościuszki wraz z przyległymi drogami - Poprawa stanu infrastruktury drogowej i bezpieczeństwa mieszkańców	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2025	2027	5 658 126,00	5 498 710,00	0,00	0,00	0,00	5 498 710,00
1.3.2.4	Rozbudowa i przebudowa ul. Słonecznej i Na Skarpie w Międzychodzie - Poprawa stanu infrastruktury drogowej i bezpieczeństwa mieszkańców	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2025	2027	184 070,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00
1.3.2.5	Budowa drogi gminnej nr 229505P w m. Mierzyn do drogi wojewódzkiej nr 160 - Poprawa stanu infrastruktury drogowej i bezpieczeństwa mieszkańców	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2025	2027	218 940,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.6	Pomosty nad Jeziorem Miejskim w Międzychodzie - Stworzenie i poprawa atrakcyjności turystycznej	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2025	2027	1 032 000,00	670 000,00	0,00	0,00	0,00	670 000,00
1.3.2.7	Przebudowa i rozbudowa drogi gminnej nr 229578P - ul. Strzelecka w Międzychodzie wraz z przebudową odcinków dróg gminnych do niej przyległych - III etap - Poprawa stanu infrastruktury drogowej i bezpieczeństwa mieszkańców	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2019	2027	7 084 341,25	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00
1.3.2.8	Budowa odcinka drogi gminnej nr 229517P ul. Prusimska w m. Bielsko - Poprawa bezpieczeństwa ruchu drogowego	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2025	2027	2 435 950,00	2 356 000,00	0,00	0,00	0,00	2 356 000,00
1.3.2.9	Budowa drogi gminnej w Międzychodzie łączącej drogi wojewódzkiej nr 160 i nr 182 pełniącej funkcję obwodnicy wraz z infrastrukturą towarzyszącą - II etap, podetap III ul. Polna od km 0+090 do km 0+612 - Poprawa bezpieczeństwa mieszkańców i stanu infrastruktury drogowej	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2026	2027	2 580 307,36	100 000,00	0,00	0,00	0,00	100 000,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit 2030	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.2.10	Budowa pasywnej świetlicy wiejskiej w Kolnie - Poprawa infrastruktury gminnej oraz jakości życia mieszkańców	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2026	2027	100 000,00	45 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.11	Przebudowa drogi gminnej – ul. Rynek w Międzychodzie wraz z przyległymi ulicami - Poprawa bezpieczeństwa mieszkańców	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2025	2028	505 000,00	225 000,00	5 000,00	0,00	0,00	230 000,00
1.3.2.12	Przebudowa, rozbudowa i nadbudowa wraz ze zmianą sposobu użytkowania budynku przy ul. Rynek 11 w Międzychodzie - Zmiana funkcjonalności budynku oraz poprawa estetyki miejskiego rynku	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2025	2028	555 000,00	275 000,00	5 000,00	0,00	0,00	280 000,00
1.3.2.13	Budowa drogi gminnej pomiędzy ul. 17 Stycznia a ul. Czynu 600-lecia wraz z parkingiem w m. Międzychód - Poprawa infrastruktury drogowej oraz zwiększenie bezpieczeństwa mieszkańców	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2026	2027	1 145 000,00	1 005 000,00	0,00	0,00	0,00	1 005 000,00
1.3.2.14	Rozbudowa drogi wojewódzkiej nr 160 w zakresie budowy drogi dla pieszych w m. Łowyń i m. Lewice - Poprawa bezpieczeństwa mieszkańców i ruchu drogowego	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2026	2027	86 000,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00
1.3.2.15	Sensoryczny Park Doznań - Rewitalizacja Parku im. Michała Skrzypczaka - Rewitalizacja parku i stworzenie miejsca rekreacji dla mieszkańców	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2026	2027	847 500,00	5 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.16	Przebudowa drogi w zakresie oświetlenia ulicznego w obrębie działki nr 286 w m. Zatom Stary - Poprawa bezpieczeństwa mieszkańców	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2026	2027	99 975,90	12 659,78	0,00	0,00	0,00	12 659,78
1.3.2.17	Budowa oświetlenia drogowego na terenie Gminy Międzychód - Poprawa bezpieczeństwa mieszkańców	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2026	2027	246 707,11	5 000,00	0,00	0,00	0,00	5 000,00
1.3.2.18	Szatnia na medal - rozbiórka istniejącego obiektu i budowa zaplecza szatniowo - sanitarnego przy obiekcie sportowym w m. Mierzyn - Poprawa jakości życia mieszkańców	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2026	2027	1 299 000,00	1 269 500,00	0,00	0,00	0,00	1 269 500,00
1.3.2.19	Przebudowa i budowa ścieżki pieszej (pieszo-rowerowej) przy Jeziorze Miejskim w Międzychodzie - etap I - Poprawa bezpieczeństwa mieszkańców oraz zwiększenie atrakcyjności terenu	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2026	2027	300 000,00	150 000,00	0,00	0,00	0,00	150 000,00

UZASADNIENIE

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Międzychód na lata 2027-2034

Obowiązek sporządzenia Wieloletniej Prognozy Finansowej jest jedną z zasadniczych zmian wprowadzonych ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 roku odnoszących się do zagadnień gospodarki finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Regulacja ta stwarza możliwość kompleksowej analizy sytuacji finansowej jednostki oraz możliwość oceny podejmowanych przedsięwzięć z perspektywy ich znaczenia dla samorządu. W zamyśle prawodawcy wieloletnia prognoza finansowa jednostki samorządu terytorialnego ma być instrumentem nowoczesnego zarządzania finansami publicznymi.

W Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Międzychód zastosowano wzory załączników (załącznik nr 1 oraz załącznik nr 2 do uchwały) zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (t.j. Dz. U. 2021 poz. 83 z późn. zm.),przy czym załącznik nr 1 sporządzono według wzoru w brzmieniu nadanym rozporządzeniem Ministra Finansów i Gospodarki z dnia 27 lipca 2026 r. zmieniającym rozporządzenie w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. 2026 poz. 1029). Wzór załącznika nr 2 nie uległ zmianie.

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Międzychód jest projekt uchwały budżetowej na 2027 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2026 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Międzychód za lata 2025 i 2024 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 15 września 2026 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2026 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Międzychód na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2026 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2026 r. poz. 1447) zakłada, iż wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat budżetowych. Z ust. 2 powołanego artykułu wynika, iż prognozę kwoty długu, stanowiącą integralną część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązanie.

Na dzień podjęcia uchwały, spłatę zobowiązań przewiduje się do roku 2034. Kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia nie wykraczają poza okres prognozy kwoty długu. W związku z powyższym, Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Międzychód została przygotowana na lata 2027-2034.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Międzychód wykorzystano dwa podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB oraz dynamikę średniorocznej inflacji (CPI). Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy Międzychód, co dzięki konstrukcji i zaawansowanym metodom dokonywania obliczeń, pozwoli realizować w przyszłości właściwą politykę finansową jednostki.

Zgodnie z zaleceniami Ministra Finansów, prognozę wskazanych pozycji oparto o Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 15 września 2026 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2028	2,60%	2,50%	5,60%
2029	2,10%	2,60%	5,10%
2030	2,00%	2,50%	4,30%
2031	2,70%	2,50%	1,80%
2032	2,50%	2,50%	1,80%
2033	2,40%	2,50%	1,90%
2034	2,00%	2,50%	1,90%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 15 września 2026 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2026.

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2027 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
2. dla lat 2028-2034 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamiki realnej PKB.

Podzielenie prognozy w powyższy sposób pozwala na realną ocenę możliwości inwestycyjno-kredytowych Gminy Międzychód.

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2027 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2027 rok. Od 2028 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji oraz wskaźnika dynamiki PKB. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

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

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

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

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

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

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

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy Międzychód dokonano w podziałach merytorycznych, a następnie sklasyfikowano w podziały wymagane ustawowo. Podział merytoryczny został sporządzony za pomocą paragrafów klasyfikacji budżetowej i objął dochody bieżące i majątkowe.

Dochody bieżące prognozowano w podziale na:

1. dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób fizycznych;
2. dochody z tytułu udziału w podatku dochodowym od osób prawnych;
3. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
4. pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym: z podatku od nieruchomości.

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

1. dochody ze sprzedaży majątku;
2. dotacje i środki przeznaczone na inwestycje.

1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy Międzychód oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach dochodów bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik, za pomocą następujących wag:

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy dochodów bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)
dochody z udziału w PIT	2028	100,00%	—
	2029-2034	—	100,00%
dochody z udziału w CIT	2028	100,00%	—
	2029-2034	—	100,00%
dotacje bieżące	2028	100,00%	—
	2029-2034	—	100,00%
pozostałe, w tym:	2028	100,00%	—
	2029-2034	—	100,00%
z podatku od nieruchomości	2028	100,00%	—
	2029-2034	—	100,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Podatek od nieruchomości

Stosownie do przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych, wysokość stawek podatku od nieruchomości nie może przekroczyć górnych granic stawek kwotowych ogłoszonych przez Ministra Finansów. W roku budżetowym wpływy z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2027 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Międzychód, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2027 r. ustalono więc na poziomie 27 927 549,00 zł, co stanowi 103,23% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2026 r. Wielkość prognozowanych wpływów skalkulowano na podstawie aktualnych danych wynikających z ewidencji podatkowej nieruchomości (systemów wymiarowych), z uwzględnieniem przyrostu powierzchni przedmiotów opodatkowania, stawek podatkowych przyjętych na 2027 rok oraz przewidywanego poziomu ściągalności należności.

W latach następnych zakłada się wzrostowy trend wpływów z tego podatku i zwiększanie dochodów będących konsekwencją planowanego wzrostu stawek podatkowych oraz corocznego przyrostu przedmiotów opodatkowania związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej oraz budynków mieszkalnych. Należy zauważyć, że w roku 2028 i w latach kolejnych zaplanowano dodatkowe dochody z tytułu podatku od nieruchomości w związku z zakończeniem zwolnienia wynikającego z udzielenia pomocy regionalnej w podatku od nieruchomości.

Udział w podatkach centralnych

Jako że ta grupa dochodów pozostaje w bardzo silnym związku z sytuacją makroekonomiczną kraju, przy szacowaniu dochodów z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) w okresie prognozy wzięto pod uwagę prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w tabeli powyżej.

Dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2027 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

przedstawionymi w tabeli powyżej.

1.2. Dochody majątkowe

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

W 2027 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 4 081 775,92 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności. Wartość zaplanowanych w 2027 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2027 roku

Lp.	Działka nr	Obręb	Powierzchnia	Księga wieczysta	Planowany dochód
1.	1655/1 1655/3	Międzychód	0,0962 ha 0,0290 ha	PO2A/00019038/7	220.000,00 zł
2.	1051/3	Międzychód	0,1378 ha	PO2A/00019038/7	250.000,00 zł
3.	25/2	Głażewo	0.1545 ha	PO2A/00018587/3	155.000,00 zł
4.	25/4	Głażewo	0.1599 ha	PO2A/00018587/3	165.000,00 zł
5.	323/72 323/80	Łowyń	0.0997 ha	PO2A/00027264/9 PO2A/00027318/3	100.000,00 zł
6.	323/76 323/84	Łowyń	0.1035 ha	PO2A/00027264/9 PO2A/00027318/3	100.000,00 zł
7.	243/268	Łowyń	0.1051 ha	PO2A/00027264/9	125.000,00 zł
8.	243/269	Łowyń	0.1051 ha	PO2A/00027264/9	125.000,00 zł
9.	243/270	Łowyń	0.1051 ha	PO2A/00027264/9	125.000,00 zł
10.	243/265	Łowyń	0.1368 ha	PO2A/00027264/9	175.000,00 zł
11.	243/266	Łowyń	0.1239 ha	PO2A/00027264/9	155.000,00 zł
12.	882/1 882/2 882/3 882/4	Mierzyn	0.0110 ha 0.0138 ha 0.0165 ha 0.0193 ha		800.000,00 zł
13.	82/5	Zatom Stary	0.2400 ha	PO2A/00024146/5	240.000,00 zł
14.	68/3	Zatom Stary	0.0404 ha	PO2A/00024146/5	110.000,00 zł
15.	303/22	Bielsko	0.1417 ha	PO2A/00017304/9	350.000,00 zł
16.	1575/4	Międzychód	0.0876 ha	PO2A/00021962/0	200.000,00 zł
17.	Sprzedaż czterech lokali mieszkalnych na rzecz najemców	Międzychód (miasto oraz gmina).	-	-	300.000,00 zł
18.	Wykup prawa użytkowania wieczystego	-	-	-	50.000,00 zł
SUMA: 3.745.000,00 zł					

Źródło: Opracowanie własne.

Nieruchomości w tabeli powyżej są w trakcie przygotowania do zbycia w roku 2027. Prace przygotowawcze polegają między innymi na wykonaniu podziałów geodezyjnych, sprostowaniu udziałów oraz wyceny w/w nieruchomości. Po dokonaniu tych czynności Gmina Międzychód będzie wymienione nieruchomości zbywać zgodnie z zapisami ustawy o gospodarce nieruchomościami.
Zaplanowano także kwotę 330 775,92 zł z tytułu wpływów ze zbycia środka trwałego (sieci wodociągowej), jak również 6 000,00 zł z tytułu odpłatnego zbycia składników majątkowych.

W roku 2028 dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 2 000 000,00 zł. Gmina wyznaczyła już nieruchomości, które planuje sprzedać w roku 2028. W roku 2027 dokonane zostaną podziały geodezyjne oraz zlecone wykonanie operatów szacunkowych. Poniższa tebela zawiera informację o działce planowanej do zbycia w roku 2028:

Lp.	Działka nr	Obręb	Powierzchnia	Księga wieczysta	Planowany dochód
1.	784/25	Bielsko	2,8169 ha	PO2A/00042050/7	2.000.000,00 zł

W 2027 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 699 500,00 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują środki na realizację niżej wymienionych zadań:

1. Muzyczna ścieżka pieszo - rowerowa w kwocie 80 000,00 zł (środki w ramach konkursu "Regionalne Granty na Rewitalizację"),

2. Szatnia na medal - rozbiórka istniejącego obiektu i budowa zaplecza szatniowo - sanitarnego przy obiekcie sportowym w m. Mierzyn w kwocie 619 500,00 zł (środki z Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej).

2. Wydatki

Prognozy wydatków Gminy Międzychód dokonano w podziale na kategorie wydatków bieżących i wydatków majątkowych.

2.1. Wydatki bieżące

Poziom prognozowanych wydatków bieżących zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi. Priorytetem w zakresie planowania wydatków było zapewnienie odpowiednich środków na utrzymanie dotychczasowego zakresu i poziomu usług świadczonych na rzecz mieszkańców. Wydatki bieżące prognozowano w podziale na:

1. uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane;
2. wydatki związane z obsługą zadłużenia, w tym odsetki i dyskonto;
3. pozostałe wydatki bieżące.

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy Międzychód oraz przewidywania na następne lata, w poszczególnych kategoriach wydatków bieżących posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik makroekonomiczny. Szczegóły przedstawiono w tabeli poniżej.

Wagi dla danych makroekonomicznych przyjęte do wyliczeń prognozy wydatków bieżących

Wyszczególnienie	Lata	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane	2028-2034	—	100,00%	—
pozostałe wydatki bieżące	2028	—	80,00%	—
	2029-2034	—	100,00%	—

Źródło: Opracowanie własne.

Uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2027 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2027 r. w budżecie Gminy Międzychód wydatki na uposażenia i wynagrodzenia oraz składki od nich naliczane zabezpieczono w wysokości 63 692 361,71 zł, co stanowi zmniejszenie w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2026 r. o kwotę 772 912,47 zł.
Niższy poziom planowanych wydatków w 2027 r. w relacji do wykonania roku 2026 jest wypadkową zdarzeń o charakterze jednorazowym oraz wdrożonych działań optymalizacyjnych i organizacyjnych:
- wypłaty skumulowanych nagród jubileuszowych w 2026 r. – w wyniku wejścia w życie przepisów wliczających do pracowniczego stażu pracy okresy prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej oraz wykonywania umów zlecenia, w 2026 r. nastąpił jednorazowy wzrost wydatków związany z nabyciem przez pracowników prawa do wyższych nagród jubileuszowych, które nie powtórzą się w analogicznej skali w roku 2027,
- reorganizacji sieci przedszkolnej – od 1 września 2026 r. funkcjonujący dotychczas w dwóch odrębnych lokalizacjach Zespół Przedszkoli został zlokalizowany w jednym obiekcie, co pozwoliło na racjonalizację i zmniejszenie poziomu zatrudnienia w tej jednostce (w 2027 r. efekt finansowy tej zmiany obejmie pełny rok

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

budżetowy),
- wdrożenia zaleceń audytu w jednostkach oświatowych – zoptymalizowano organizację pracy szkół poprzez łączenie grup na zajęciach wychowania fizycznego oraz informatyki, co przełożyło się na zmniejszenie liczby godzin ponadwymiarowych i wygenerowało trwałe oszczędności w funduszu płac,
- sposobu ujmowania środków z rządowych programów dopłat do wynagrodzeń – w przewidywanym wykonaniu za 2026 r. ujęto wydatki na wypłatę rządowych dodatków motywacyjnych w wysokości 1 000 zł brutto miesięcznie (wraz z pochodnymi) dla pracowników systemu pomocy społecznej, wspierania rodziny oraz opieki nad dziećmi w wieku do lat 3 (żłobka). Z uwagi na specyfikę finansowania tych programów, w projekcie budżetu na 2027 r. środki te nie zostały jeszcze skalkulowane – zostaną one wprowadzone do planu finansowego w trakcie roku budżetowego, po podpisaniu stosownych umów oraz otrzymaniu zawiadomień Wojewody Wielkopolskiego o przyznaniu dotacji.

W latach 2028–2034 wydatki na wynagrodzenia i uposażenia oraz składki od nich naliczane (poz. 2.1.1) zaplanowano z zastosowaniem indeksacji o prognozowany średnioroczny wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflację), zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.
Przyjęcie dynamiki funduszu płac na poziomie prognozowanej inflacji znajduje bezpośrednie uzasadnienie w analizie danych historycznych oraz uwarunkowaniach prawnych kształtujących wynagrodzenia w jednostkach samorządu terytorialnego. Obserwowane w poprzednich latach trendy makroekonomiczne i legislacyjne wskazują na silną korelację pomiędzy wskaźnikiem inflacji a ustawowym tempem wzrostu minimalnego wynagrodzenia za pracę (którego coroczna waloryzacja opiera się wprost na wskaźniku inflacji) oraz wzrostem wynagrodzeń w państwowej i samorządowej sferze budżetowej (w tym kwoty bazowej dla nauczycieli).
Utrzymanie indeksacji wydatków płacowych o wskaźnik inflacji pozwala zatem w sposób realistyczny zabezpieczyć w budżecie gminy środki na pokrycie przyszłych, obligatoryjnych regulacji płacowych oraz utrzymanie realnej wartości wynagrodzeń pracowników samorządowych i oświatowych w całym horyzoncie prognozy.

Poręczenia i gwarancje

W okresie prognozy Gmina Międzychód nie planuje wydatków z tytułu poręczeń i gwarancji.

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu, obejmujące odsetki oraz dyskonto, oszacowano na podstawie harmonogramów spłat. Dla zobowiązań wynikających z umów zawartych do dnia 31 grudnia 2026 r. przyjęto oprocentowanie zgodne z warunkami tych umów (w szczególności oparte na stawce WIBOR powiększonej o marżę). Na lata prognozy przyjęto poziom stawki zgodnie z założeniem opisanym poniżej.

Dla zobowiązań planowanych do zaciągnięcia od 2027 r. wskaźnik referencyjny oraz marża zostaną określone w umowach zawieranych w przyszłości, przy czym w nowych umowach nie jest już stosowana stawka WIBOR (zastępuje ją w szczególności wskaźnik POLSTR). Dla celów prognozy przyjęto zatem jednolity poziom wskaźnika referencyjnego, niezależnie od jego rodzaju.

Zgodnie z Wytycznymi Ministra Finansów (aktualizacja – wrzesień 2026 r.) stopa referencyjna NBP (średnio w okresie) wyniesie 3,7% w latach 2027–2028 oraz 3,8% w latach 2029–2030, a w dłuższym horyzoncie inflacja będzie się kształtować na poziomie celu inflacyjnego NBP (2,5%). Ponieważ wskaźniki referencyjne stosowane w umowach są ściśle powiązane ze stopami procentowymi NBP, a różnice między nimi są niewielkie, dla celów kalkulacyjnych przyjęto od 2027 r. do końca okresu prognozy stały poziom wskaźnika referencyjnego wynoszący 3,5%, powiększony o marżę. Poziom ten odpowiada przeciętnej wysokości stóp procentowych w długim horyzoncie prognozy, przy inflacji utrzymującej się w celu NBP.

Pozostałe wydatki bieżące

W prognozie WPF pozostałe wydatki bieżące zostały skalkulowane w oparciu o indeksację o wskaźnik inflacji, zgodnie z założeniami przedstawionymi w tabeli powyżej.
Wyjątek stanowi rok 2028, w którym dla pozostałych wydatków bieżących przyjęto dynamikę na poziomie 80% prognozowanego wskaźnika inflacji. Niższe tempo wzrostu tej grupy wydatków w stosunku do roku 2027 wynika z planowanego w roku 2027 kolejnego etapu reorganizacji sieci przedszkoli na terenie Gminy Międzychód. Działania te podyktowane są malejącą liczbą dzieci w wieku przedszkolnym oraz faktem, że część oddziałów funkcjonuje obecnie w obiektach niebędących własnością gminy, które nie spełniają współczesnych norm i standardów lokalowych. Obecnie trwają szczegółowe analizy mające na celu określenie optymalnych możliwości ulokowania tych oddziałów w budynkach stanowiących mienie komunalne. Docelowe przeniesienie dzieci do własnej bazy lokalowej przyniesie w 2028 r. pełny, całoroczny efekt finansowy. Pozwoli to na wyeliminowanie kosztów najmu obcych lokali oraz znaczące ograniczenie

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

bieżących wydatków eksploatacyjnych (m.in. na media, ogrzewanie i utrzymanie nieruchomości). Wygenerowane w ten sposób oszczędności częściowo zneutralizują presję inflacyjną, co uzasadnia przyjęcie niższego wskaźnika waloryzacji pozostałych wydatków bieżących.

2.2. Wydatki majątkowe

Wydatki majątkowe obejmują przede wszystkim przedsięwzięcia inwestycyjne, które ujęto w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Międzychód na lata 2027-2034.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2027 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -12 910 000,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 6 410 000,00 zł;
2. wolnych środków – 6 500 000,00 zł;

Fakt prognozowania w oparciu o dane makroekonomiczne o niewielkiej zmienności powoduje zrównoważony i stabilny wzrost dochodów oraz wydatków bieżących, któremu można przypisać cechy statystyczne.

Wynik budżetu Gminy Międzychód

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2027	140 781 664,00	153 691 664,00	-12 910 000,00
2028	141 979 969,00	138 979 969,00	3 000 000,00
2029	143 619 448,00	141 119 448,00	2 500 000,00
2030	147 209 934,00	144 709 934,00	2 500 000,00
2031	150 890 182,00	148 890 182,00	2 000 000,00
2032	154 662 436,00	152 662 436,00	2 000 000,00
2033	158 528 997,00	156 528 997,00	2 000 000,00
2034	162 492 223,00	161 192 223,00	1 300 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 15 800 000,00 zł. Przychody Gminy Międzychód w 2027 r. obejmują:

1. emisję papierów wartościowych – 9 300 000,00 zł;
2. wolne środki pozostające z rozliczenia budżetu na koniec 2025 r. i niezaangażowane w budżecie na 2026 r. – 6 500 000,00 zł;

5. Rozchody

W roku budżetowym oraz w okresie prognozy planuje się rozchody budżetowe. Rozchody Gminy Międzychód obejmują spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

W zakresie zawartych umów, rozchody Gminy Międzychód zaplanowano zgodnie z harmonogramami. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie historyczne”.

Spłatę zobowiązania planowanego do zaciągnięcia ujęto w latach 2030-2034. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Międzychód

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2027	2 890 000,00	0,00	2 890 000,00
2028	3 000 000,00	0,00	3 000 000,00
2029	2 500 000,00	0,00	2 500 000,00
2030	500 000,00	2 000 000,00	2 500 000,00
2031	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00
2032	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00
2033	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00
2034	0,00	1 300 000,00	1 300 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2026 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Międzychód na lata 2027-2034, w kolumnie pomocniczej WPF „2026 przewidywane wykonanie" wynosi 8 890 000,00 zł. Na koniec 2027 roku kwotę długu planuje się na poziomie 15 300 000,00 zł.

W stosunku do dochodów ogółem pomniejszonych o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększonych o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego, planowana kwota długu na koniec 2027 roku wyniesie 11,92%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2027-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2027	15 300 000,00	128 336 465,92	11,92%
2028	12 300 000,00	129 928 882,00	9,47%
2029	9 800 000,00	131 255 033,00	7,47%

*dochody pomniejszone o dotacje i środki o podobnym charakterze oraz powiększone o przychody z tytułów określonych w art. 217 ust. 2 pkt 4-8 ustawy o finansach publicznych, nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego

Źródło: Opracowanie własne.

7. Relacja z art. 242 ustawy o finansach publicznych

W budżecie na 2027 r. zaplanowano dodatnią różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. W związku z powyższym, Gmina Międzychód zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Wynik budżetu bieżącego Gminy Międzychód

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2027	135 945 388,08	129 882 253,61	6 063 134,47	12 563 134,47
2028	139 979 969,00	132 842 437,00	7 137 532,00	7 137 532,00
2029	143 619 448,00	136 211 816,00	7 407 632,00	7 407 632,00
2030	147 209 934,00	139 534 930,00	7 675 004,00	7 675 004,00
2031	150 890 182,00	142 774 060,00	8 116 122,00	8 116 122,00
2032	154 662 436,00	146 246 324,00	8 416 112,00	8 416 112,00
2033	158 528 997,00	149 807 644,00	8 721 353,00	8 721 353,00
2034	162 492 223,00	153 475 998,00	9 016 225,00	9 016 225,00

Źródło: Opracowanie własne.

8. Relacja z art. 243 ustawy o finansach publicznych

Informację na temat kształtowania się relacji z art. 243 ustawy o finansach publicznych w okresie prognozy Gminy Międzychód przedstawiono w tabeli poniżej. Kalkulację wskaźnika z art. 243 przeprowadzono w oparciu o zapisy ustawy z dnia 8 listopada 2024 r. o zmianie ustawy o finansach publicznych oraz niektórych

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

innych ustaw (Dz. U. 2024 poz. 1756).

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

Rok	Obsługa zadłużenia (fakt. i plan. po wyłączeniach)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg planu po III kwartale)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o plan po III kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywanego wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2027	2,81%	13,06%	TAK	13,03%	TAK
2028	2,86%	11,20%	TAK	11,18%	TAK
2029	2,35%	8,45%	TAK	8,42%	TAK
2030	2,24%	7,89%	TAK	7,87%	TAK
2031	1,66%	6,50%	TAK	6,47%	TAK
2032	1,55%	6,74%	TAK	6,72%	TAK
2033	1,45%	4,82%	TAK	4,79%	TAK
2034	0,90%	6,00%	TAK	6,00%	TAK

Źródło: Opracowanie własne.

Dane w tabeli powyżej wskazują, że w całym okresie prognozy Gmina Międzychód spełnia relację, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Spełnienie dotyczy zarówno relacji obliczonej na podstawie planu na dzień 30 września 2026 r. jak i w oparciu o kolumnę „2026 przewidywane wykonanie”.

9. Przedsięwzięcia

Gmina Międzychód planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2027-2030. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej zmiany WPF nr XL/289/2026 Rady Miejskiej Międzychodu z dnia 27 października 2026 r., wprowadzono niżej opisane modyfikacje.

W ramach realizacji przedsięwzięć dodano następujące zadania:

1. Muzyczna ścieżka pieszo - rowerowa – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 50 000,00 zł, w tym w 2027 r. – 50 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 50 000,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE. Przeniesienie części przedsięwzięcia do kategorii zadań majątkowych wynika ze zmian klasyfikacji budżetowej i ujęcia części wydatków, które w roku 2026 stanowiły wydatki bieżące, a w roku 2027 ujmowane są jako środki trwałe.
2. Szatnia na medal - rozbiórka istniejącego obiektu i budowa zaplecza szatniowo - sanitarnego przy obiekcie sportowym w m. Mierzyn – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 1 299 000,00 zł, w tym w 2027 r. – 1 269 500,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 1 269 500,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE.
3. Przebudowa i budowa ścieżki pieszej (pieszo-rowerowej) przy Jeziorze Miejskim w Międzychodzie - etap I – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 300 000,00 zł, w tym w 2027 r. – 150 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 150 000,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE.

Dokonano następujących zmian w istniejących przedsięwzięciach:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE:
    1) Muzyczna ścieżka pieszo - rowerowa – zmiana w przedsięwzięciu (część bieżąca) obejmuje m.in.:
        a. zmniejszenie łącznych nakładów ogółem, limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym oraz limitu zobowiązań o kwotę 50 000,00 zł. Przeniesienie części przedsięwzięcia do kategorii zadań majątkowych wynika ze zmian klasyfikacji budżetowej i ujęcia części wydatków jako środki trwałe.
2. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
    1) Koszty związane z gospodarką odpadami – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
        a. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 10 105 000,00 zł, w roku 2028 o kwotę 9 600 000,00 zł, w roku 2029 o kwotę 9 742 000,00 zł. Łączne nakłady finansowe oraz limit zobowiązań określone zostały na poziomie

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

29 447 000,00 zł. Obecna umowa na odbiór i zagospodarowanie odpadów obowiązuje do 31 grudnia 2026r. W grudniu br. Gmina po zakończeniu procedury przetargowej podpisze umowę z Wykonawcą na okres 2 lat z opcją przedłużenia o kolejny rok, tj. do 31 grudnia 2029r.;

b. zmiana horyzontu czasowego przedsięwzięcia od 2026 do 2029 roku;

2) Dotacja dla Związku Powiatowo-Gminnego "Wielkopolski Transport Regionalny" – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:

a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem, limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym oraz limitu zobowiązań o kwotę 55 692,00 zł - Zmiany w roku 2027 dokonano zgodnie z informacją otrzymaną ze Związku Powiatowo - Gminnego WTR

3) Przebudowa drogi gminnej ul. Plac Kościuszki wraz z przyległymi drogami – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:

a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem, limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym oraz limitu zobowiązań o kwotę 5 498 710,00 zł;

b. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027;

4) Przebudowa i rozbudowa drogi gminnej nr 229578P - ul. Strzelecka w Międzychodzie wraz z przebudową odcinków dróg gminnych do niej przyległych - III etap – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:

a. zwiększenie limitu zobowiązań oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 500 000,00 zł;

5) Budowa odcinka drogi gminnej nr 229517P ul. Prusimska w m. Bielsko – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:

a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem, limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym oraz limitu zobowiązań o kwotę 2 356 000,00 zł;

b. wydłużenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2027;

6) Budowa drogi gminnej pomiędzy ul. 17 Stycznia a ul. Czynu 600-lecia wraz z parkingiem w m. Międzychód – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:

a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 1 000 000,00 zł.

7) Przebudowa drogi gminnej – ul. Rynek w Międzychodzie wraz z przyległymi ulicami – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:

a. zwiększenie łącznych nakładów finansowych, limitu wydatków na realizację zadania w roku 2028 oraz limitu zobowiązań o kwotę 5 000,00 zł,

b. zmiana horyzontu czasowego przedsięwzięcia do 2028 roku;

8) Przebudowa, rozbudowa i nadbudowa wraz ze zmianą sposobu użytkowania budynku przy ul. Rynek w Międzychodzie – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:

a. zwiększenie łącznych nakładów finansowych, limitu wydatków na realizację zadania w roku 2028 oraz limitu zobowiązań o kwotę 5 000,00 zł,zmiana horyzontu czasowego przedsięwzięcia do 2028 roku;

9) Przebudowa drogi w zakresie oświetlenia ulicznego w obrębie działki nr 286 w m. Zatom Stary:

a. Zadanie w budżecie, objęte limitem na rok 2028 w kwocie 12 659,78 zł, zapisane jest pn. „FS Zatom Stary – budowa oświetlenia” i finansowane w ramach Funduszu sołeckiego

Informacje dodatkowe

Wartości wykazane w pozostałych pozycjach WPF, w tym informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (pozycje od 10.1 do 10.11) stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13

powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2026.11.13