

UCHWAŁA NR XXXVIII//2026 Rady Miejskiej Międzychodu

z dnia 25 sierpnia 2026 r.

w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Międzychód na lata 2026-2031

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. 2025 r. poz. 1483 z późn. zm.) uchwala się, co następuje:

§1. W uchwale nr XXVII/175/2025 Rady Miejskiej Międzychodu z dnia 16.12.2025 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Międzychód na lata 2026-2031 z późn. zmianami wprowadza się następujące zmiany:

- 1) załącznik nr 1 – Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Międzychód na lata 2026-2031 otrzymuje brzmienie załącznika nr 1 do niniejszej uchwały;
- 2) w Wykazie wieloletnich przedsięwzięć Gminy Międzychód, stanowiącym załącznik nr 2 do zmienianej uchwały – określone w załączniku nr 2 do niniejszej uchwały.

§2. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Międzychodu.

§3. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

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
uchwały nr XXXVIII//2026
z dnia 2026-08-25

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:									
		Dochody bieżące ^x	z tego:						Dochody majątkowe ^x	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego 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
2026	145 792 174,62	133 059 065,53	59 970 180,00	1 986 685,00	755 813,00	14 802 421,98	55 543 965,55	27 053 823,00	12 733 109,09	5 785 000,00	3 290 317,49
2027	136 804 542,00	133 804 542,00	62 219 062,00	2 061 186,00	212 010,00	11 626 232,00	57 686 052,00	28 165 438,00	3 000 000,00	1 500 000,00	500 000,00
2028	139 820 494,00	139 320 494,00	64 023 415,00	2 120 960,00	218 158,00	10 828 013,00	62 129 948,00	32 473 536,00	500 000,00	500 000,00	0,00
2029	143 115 068,00	143 115 068,00	65 816 071,00	2 180 347,00	224 266,00	11 131 197,00	63 763 187,00	33 276 395,00	0,00	0,00	0,00
2030	146 876 574,00	146 876 574,00	67 593 105,00	2 239 216,00	230 321,00	11 431 739,00	65 382 193,00	34 072 258,00	0,00	0,00	0,00
2031	150 453 488,00	150 453 488,00	69 282 933,00	2 295 196,00	236 079,00	11 717 532,00	66 921 748,00	34 829 064,00	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 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji 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 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 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 wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:	wydatki na obsługę długu ^x	w tym:				Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	w tym:
					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 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) ^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			wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
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	2.2.1.1
2026	176 144 289,04	143 478 175,99	64 837 860,75	0,00	0,00	686 193,00	0,00	0,00	0,00	32 666 113,05	32 656 113,05	3 091 181,71
2027	133 914 542,00	125 445 410,00	65 430 394,00	0,00	0,00	455 940,00	0,00	0,00	0,00	8 469 132,00	8 469 132,00	0,00
2028	136 820 494,00	128 445 750,00	67 992 180,00	0,00	0,00	330 750,00	0,00	0,00	0,00	8 374 744,00	8 374 744,00	0,00
2029	140 615 068,00	132 461 938,00	70 684 670,00	0,00	0,00	211 500,00	0,00	0,00	0,00	8 153 130,00	8 153 130,00	0,00
2030	144 376 574,00	135 954 074,00	72 748 662,00	0,00	0,00	100 500,00	0,00	0,00	0,00	8 422 500,00	8 422 500,00	0,00
2031	149 453 488,00	139 505 209,00	74 800 174,00	0,00	0,00	22 500,00	0,00	0,00	0,00	9 948 279,00	9 948 279,00	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
2026	-30 352 114,42	0,00	33 352 114,42	6 000 000,00	3 000 000,00	26 776 188,74	26 776 188,74	575 925,68	575 925,68
2027	2 890 000,00	2 890 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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	1 000 000,00	1 000 000,00	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 ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu ^{x 7)}	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	z tego:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	w tym:	
								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
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00
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	1 000 000,00	1 000 000,00	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 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
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11 890 000,00	0,00	-10 419 110,46	16 933 003,96
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	9 000 000,00	0,00	8 359 132,00	8 359 132,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	6 000 000,00	0,00	10 874 744,00	10 874 744,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	3 500 000,00	0,00	10 653 130,00	10 653 130,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	10 922 500,00	10 922 500,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	10 948 279,00	10 948 279,00

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, 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) ^x	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^x	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) ^x	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) ^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
2026	3,12%	-8,20%	14,08%	16,91%	TAK	TAK
2027	2,74%	7,25%	9,36%	12,20%	TAK	TAK
2028	2,59%	8,72%	7,77%	10,60%	TAK	TAK
2029	2,05%	8,23%	5,39%	8,22%	TAK	TAK
2030	1,92%	8,14%	5,14%	7,97%	TAK	TAK
2031	0,74%	7,91%	4,04%	6,87%	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								
	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	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		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	w tym:	
		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	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			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
2026	775 341,99	775 341,99	576 517,23	1 176 520,49	1 176 520,49	1 153 815,25	813 753,75	813 753,75	574 500,17
2027	785 882,00	785 882,00	579 167,40	0,00	0,00	0,00	827 382,00	827 382,00	579 167,40
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

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych									
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		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
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
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
2026	2 026 341,44	2 026 341,44	1 197 723,31	28 281 094,38	11 169 477,27	17 111 617,11	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	7 148 834,45	1 381 995,90	5 766 838,55	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	4 156 860,44	415 777,00	3 741 083,44	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	1 209 912,08	431 136,00	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

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:		wyплаты 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
2026	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	2 390 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	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

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
uchwały nr XXXVIII//2026
z dnia 2026-08-25

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań	
			Od	Do							
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)					93 041 033,53	28 281 094,38	7 148 834,45	4 156 860,44	1 209 912,08	20 063 270,37
1.a	- wydatki bieżące					61 032 816,92	11 169 477,27	1 381 995,90	415 777,00	431 136,00	5 134 439,59
1.b	- wydatki majątkowe					32 008 216,61	17 111 617,11	5 766 838,55	3 741 083,44	778 776,08	14 928 830,78
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:					3 686 334,48	2 775 136,61	827 382,00	0,00	0,00	1 147 485,29
1.1.1	- wydatki bieżące					1 576 177,17	748 795,17	827 382,00	0,00	0,00	1 049 784,03
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	748 795,17	827 382,00	0,00	0,00	1 049 784,03	
1.1.2	- wydatki majątkowe					2 110 157,31	2 026 341,44	0,00	0,00	0,00	97 701,26
1.1.2.1	Poprawa dostępności szkół podstawowych gminy Międzychód dla osób ze szczególnymi potrzebami edukacyjnymi - Poprawa dostępności placówek edukacyjnych dla osób ze szczególnymi potrzebami edukacyjnymi poprzez dostosowanie infrastruktury szkół podstawowych Gminy Międzychód	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2024	2026	2 012 456,05	1 928 640,18	0,00	0,00	0,00	0,00	
1.1.2.2	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	97 701,26	0,00	0,00	0,00	97 701,26	
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					89 354 699,05	25 505 957,77	6 321 452,45	4 156 860,44	1 209 912,08	18 915 785,08
1.3.1	- wydatki bieżące					59 456 639,75	10 420 682,10	554 613,90	415 777,00	431 136,00	4 084 655,56
1.3.1.1	Koszty związane z gospodarką odpadami - Funkcjonowanie systemu gospodarowania odpadami na terenie Gminy Międzychód	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2013	2026	54 850 799,55	9 574 700,00	0,00	0,00	0,00	2 379 603,66	
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	3 538 916,00	355 008,00	369 209,00	383 977,00	399 336,00	1 567 832,00	
1.3.1.3	Realizacja programu Czyste Powietrze - Poprawa powietrza atmosferycznego i klimatu	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2025	2030	201 000,00	56 300,00	49 300,00	31 800,00	31 800,00	42 000,00	
1.3.1.4	Wdrażanie rekomendowanych programów profilaktycznych w placówkach oświatowych - Wprowadzenie warsztatów profilaktycznych w zakresie zdrowia psychicznego	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2025	2026	46 800,00	27 600,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.1.5	Zmiana mpzp Łowyń (ul. Olchowa, ul. Dębowa) - Miejskowy plan zagospodarowania przestrzennego	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYZCHODZIE	2025	2026	14 400,00	7 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.6	Plan gospodarki niskoemisyjnej - Opracowanie Planu Gospodarki Niskoemisyjnej niezbędnego do pozyskiwania dotacji zewnętrznych na termomodernizację	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYZCHODZIE	2022	2026	49 520,00	20 000,00	0,00	0,00	0,00	20 000,00
1.3.1.7	Naprawa nawierzchni pod wiatą przystankową w m. Dormowo - Poprawa bezpieczeństwa i jakości życia mieszkańców	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYZCHODZIE	2025	2026	13 707,81	13 707,81	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.8	Naprawa nawierzchni ścieżek w Parku im. Oscara Tietza - Poprawa bezpieczeństwa i jakości życia mieszkańców	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYZCHODZIE	2025	2026	103 028,49	103 028,49	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.9	Obsługa modułu "ZLEWNIA" - Uszczelnienie systemu gospodarki ściekowej	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYZCHODZIE	2026	2027	14 535,00	9 000,00	5 535,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.10	Prace porządkowe w nieruchomości gminnej dawnego hotelu "Pod Białym Orłem" - Zmiana funkcjonalno - użytkowa budynku gminnego	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYZCHODZIE	2025	2026	90 000,00	90 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.11	Ekspertyza stanu technicznego budynku dawnego hotelu "Pod Białym Orłem" - Zmiana funkcjonalno - użytkowa budynku gminnego	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYZCHODZIE	2025	2026	18 900,00	18 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.12	Plan Adaptacji do Zmian Klimatu dla Gminy Międzychód - Miejski plan adaptacji do zmian klimatu	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYZCHODZIE	2026	2027	92 250,00	36 900,00	55 350,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.13	Zmiana MBDW - ul. Sienna - miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYZCHODZIE	2018	2026	18 450,00	9 225,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.14	Zm.mppz Wielowieś (dz.37/39) - Zmiana miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYZCHODZIE	2022	2026	9 200,00	2 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.15	Mppz Gorzyń - strefa przemysłowa północ - Miejskowy plan zagospodarowania przestrzennego	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYZCHODZIE	2024	2026	44 619,00	28 819,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.16	Plan ogólny - Sporządzenie Planu ogólnego zagospodarowania przestrzennego	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYZCHODZIE	2024	2026	224 844,00	44 968,80	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.17	mpzp Głazewo - miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYZCHODZIE	2020	2026	25 000,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.18	Mppz Mnichy (dz. nr 17/7, 17/8, 17/9, 17/10) - miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYZCHODZIE	2025	2026	25 450,00	12 725,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.19	Muzyczna ścieżka pieszo - rowerowa - Poprawa jakości życia mieszkańców	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYZCHODZIE	2026	2027	75 219,90	0,00	75 219,90	0,00	0,00	75 219,90
1.3.2	- wydatki majątkowe				29 898 059,30	15 085 275,67	5 766 838,55	3 741 083,44	778 776,08	14 831 129,52

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.2.1	Przebudowa i rozbudowa drogi gminnej nr 229578P - ul. Strzelecka w Międzychodzie wraz z przebudową odcinków dróg gminnych do niej przyległych - I etap - Poprawa stanu infrastruktury drogowej i bezpieczeństwa ruchu drogowego	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2019	2026	7 375 200,07	2 907 297,10	0,00	0,00	0,00	130 095,66
1.3.2.2	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	6 860 058,83	225 002,35	3 286 358,17	3 327 478,00	0,00	0,00
1.3.2.3	Rewitalizacja linii kolejowej nr 363 Skwierzyna - Międzychód - Uzupełnienie sieci kolejowej o połączenie miejscowości o populacji powyżej 10 tys. osób nieposiadających dostępu do kolei. Likwidacja obszarów wykluczonych komunikacyjnie.	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2024	2029	1 257 970,40	28 194,36	30 480,38	413 605,44	778 776,08	1 251 056,26
1.3.2.4	Przebudowa drogi gminnej ul. Plac Kościuszki wraz z przyległymi drogami - Poprawa stanu infrastruktury drogowej i bezpieczeństwa mieszkańców	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2025	2026	220 000,00	217 409,00	0,00	0,00	0,00	60 584,00
1.3.2.5	Rozbudowa i przebudowa ul. Słonecznej i Na Skarpie w Międzychodzie - Poprawa stanu infrastruktury drogowej i bezpieczeństwa mieszkańców	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2025	2026	172 000,00	172 000,00	0,00	0,00	0,00	193,60
1.3.2.6	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	168 940,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.7	Budowa drogi gminnej nr 229519P w m. Radgoszcz - Poprawa stanu infrastruktury drogowej i bezpieczeństwa mieszkańców	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2025	2026	97 170,00	69 712,86	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.8	Pomosty nad Jeziorem Miejskim w Międzychodzie - Stworzenie i poprawa atrakcyjności turystycznej	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2025	2027	1 032 000,00	362 000,00	670 000,00	0,00	0,00	1 000 000,00
1.3.2.9	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	7 114 200,00	6 114 200,00	1 000 000,00	0,00	0,00	7 114 200,00
1.3.2.10	Dokumentacja projektowo - kosztorysowa dot. adaptacji pomieszczeń OSP na Placu Rolnym na potrzeby Centrum Obsługi Oświaty - Zmiana funkcjonalno - użytkowa części budynku	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2025	2026	30 750,00	30 750,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.11	Przebudowa drogi gminnej ul. Rynek w Międzychodzie wraz z przyległymi ulicami oraz przebudowa, rozbudowa i nadbudowa wraz ze zmianą sposobu użytkowania budynku przy ul. Rynek 11 w Międzychodzie - Poprawa bezpieczeństwa pieszych oraz zmiana funkcjonalności budynku	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2025	2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.12	Budowa odcinka drogi gminnej nr 229517P ul. Prusimska w m. Bielsko - Poprawa bezpieczeństwa ruchu drogowego	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2025	2026	79 950,00	79 950,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.13	Opracowanie projektu budowy ścieżki pieszko - rowerowej wzdłuż drogi wojewódzkiej nr 160 - Poprawa bezpieczeństwa mieszkańców Gminy Międzychód	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2022	2026	150 060,00	150 060,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.14	Budowa dróg dojazdowych do pól - Poprawa jakości życia mieszkańców oraz bezpieczeństwa na drogach	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2025	2026	14 760,00	14 760,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029	Limit zobowiązań
			Od	Do						
1.3.2.15	Budowa drogi gminnej w Międzychodzie łączącej drogi wojewódzkiej nr 160 i nr 182 pełniące 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	2 600 000,00	2 500 000,00	100 000,00	0,00	0,00	2 600 000,00
1.3.2.16	Muzyczna ścieżka pieszo - rowerowa - Przebudowa i budowa ścieżki pieszej (pieszo-rowerowej) przy Jeziorze Miejskim w Międzychodzie - etap II - Poprawa infrastruktury gminnej oraz jakości życia mieszkańców	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2026	2027	130 000,00	50 000,00	80 000,00	0,00	0,00	130 000,00
1.3.2.17	Budowa pasywnej świetlicy wiejskiej w Kolnie - Poprawa infrastruktury gminnej oraz jakości życia mieszkańców	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2026	2027	100 000,00	55 000,00	45 000,00	0,00	0,00	100 000,00
1.3.2.18	Przebudowa drogi gminnej – ul. Rynek w Międzychodzie wraz z przyległymi ulicami - Poprawa bezpieczeństwa mieszkańców	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2025	2027	625 000,00	400 000,00	225 000,00	0,00	0,00	625 000,00
1.3.2.19	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	2027	775 000,00	500 000,00	275 000,00	0,00	0,00	775 000,00
1.3.2.20	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	1 045 000,00	1 040 000,00	5 000,00	0,00	0,00	1 045 000,00

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Międzychód na lata 2026-2031

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).

Podstawą opracowania Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Międzychód jest uchwała budżetowa wraz z uchwałami i zarządzeniami zmieniającymi na 2026 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2025 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Międzychód za lata 2024 i 2023 oraz Wytyczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania wprowadzono wartości wynikające ze sprawozdań budżetowych za 2025 rok.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2025 r. poz. 1483 z późn. zm.) 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 2031. 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 2026-2031.

Założenia makroekonomiczne

Przy opracowaniu prognozy pozycji budżetowych Gminy Międzychód wykorzystano trzy podstawowe mierniki koniunktury gospodarczej – dynamikę realnej PKB, dynamikę średniorocznej inflacji (CPI) oraz dynamikę realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej. Na ich podstawie oszacowano wartości dochodów i wydatków Gminy 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 7 maja 2026 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Tabela 1. Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2027	3,10%	2,50%	5,60%
2028	2,90%	2,40%	5,50%
2029	2,60%	2,40%	5,40%
2030	2,20%	2,20%	4,50%
2031	2,90%	2,50%	2,20%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 7 maja 2026 r. (www.mf.gov.pl),

Prognozę oparto o następujące założenia:

1. dla roku 2026 przyjęto wartości wynikające z uchwały budżetowej oraz uchwał i zarządzeń zmieniających budżet;
2. dla lat 2027-2031 prognozę wykonano poprzez indeksację o wskaźniki: dynamiki średniorocznej inflacji (CPI), dynamiki realnej PKB oraz dynamiki realnej wynagrodzeń brutto w gospodarce narodowej.

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

Zgodnie z przyjętym założeniem, dochody i wydatki bieżące w roku 2026 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w uchwale budżetowej wraz z uchwałami i zarządzeniami zmieniającymi na 2026 rok. Od 2027 roku dochody i wydatki bieżące ustalono za pomocą wskaźników inflacji, wskaźnika dynamiki PKB oraz wskaźnika dynamiki realnej wynagrodzeń brutto. W tym celu, posłużono się metodą indeksacji wartości bazowych o odpowiednio przypisany dla każdej kategorii budżetowej wskaźnik. Waga zmiennej makroekonomicznej oznacza w jakim stopniu dochody lub wydatki zależą od poziomu wskaźnika z danego roku. Indeksowana zostaje wartość na rok przyszły.

Sposób indeksacji za pomocą wag przedstawia poniższy wzór:

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

gdzie:

Y_1 – wartość prognozowana danej kategorii dochodów bądź wydatków budżetowych;

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

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

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

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

S – współczynnik stałego wzrostu.

1. Dochody

Prognozy dochodów Gminy 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 we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych;
2. dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych;
3. subwencję ogólną;
4. dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące;
5. pozostałe dochody (m. in.: podatki i opłaty lokalne, grzywny i kary pieniężne, wpływy z usług, odsetki od środków na rachunkach bankowych), w tym: z podatku od nieruchomości.

Dochody majątkowe prognozowano w podziale na:

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

1.1. Dochody bieżące

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się dochodów budżetu Gminy 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 makroekonomiczny.

Szczegółowy opis zastosowanych wag wskaźników makroekonomicznych przedstawiono w objaśnieniach do uchwały WPF.

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 wpływ z tytułu podatku od nieruchomości zaplanowano w oparciu o planowane na 2026 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Międzychód, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2026 r. ustalono więc na poziomie 27 053 823,00 zł, co stanowi 100,96% dochodów z tego tytułu uzyskanych na koniec 2025 r.

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

Udział w podatkach centralnych

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

Subwencje i dotacje na zadania bieżące

Planowaną kwotę subwencji ogólnej oraz dotacji celowych z budżetu państwa (innych niż środki na dofinansowanie realizacji projektów europejskich) na 2026 rok przyjęto w oparciu o informacje przekazane przez Ministra Finansów. W kolejnych latach prognozy założono wzrost kwoty otrzymywanych dotychczas cyklicznych subwencji i dotacji celowych z budżetu państwa w oparciu o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne, zgodnie z wagami przedstawionymi w objaśnieniach do uchwały WPF.

1.2. Dochody majątkowe

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

W 2026 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 5 785 000,00 zł. Bazując na informacjach o wykonaniu dochodów majątkowych w poprzednich latach, należy stwierdzić, że zaplanowana kwota jest realna, ryzyko ich niewykonania jest minimalne, a sama sprzedaż mienia została zaplanowana przy dochowaniu najwyższej staranności biorąc pod uwagę plany sprzedażowe nieruchomości gminnych oraz zweryfikowane o już zawarte umowy. W stosunku do ostatniej zmiany WPF dochody ze sprzedaży nie uległy zmianie.

W 2026 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 3 290 317,49 zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. W stosunku do ostatniej zmiany WPF dotacje i środki na inwestycje nie uległy zmianie.

Dotacje oraz środki na inwestycje zaplanowano również w roku 2027 w kwocie 500 000,00 zł.

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

Uwzględniając dotychczasowe kształtowanie się wydatków budżetu Gminy 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. Szczegółowy opis zastosowanych wag wskaźników makroekonomicznych zastosowanych do prognozowania wydatków bieżących przedstawiono w objaśnieniach do uchwały WPF.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

W 2026 r. w budżecie Gminy Międzychód wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 64 837 860,75 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2025 r. o kwotę 7 939 706,85 zł. W latach 2027-2031 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników inflacji, PKB i wynagrodzeń.

Poręczenia i gwarancje

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

Odsetki i dyskonto

Wydatki na obsługę długu skalkulowano w oparciu o obowiązujące stawki WIBOR jak również warunki wynikające z zawartych umów (w przypadku zobowiązań historycznych). Zgodnie z aktualną projekcją Narodowego Banku Polskiego, inflacja CPI będzie systematycznie spadać, powracając trwale do przedziału odchyłeń od celu inflacyjnego (1,5%-3,5%) w pierwszym kwartale 2026 roku.

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

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

Pozostałe wydatki bieżące

W 2027 r. założono spadek pozostałych wydatków bieżących. Władze Gminy Międzychód przewidują znaczące oszczędności w budżecie na 2027 r. W tym celu konieczne będzie podjęcie szeregu działań oszczędnościowych w 2026 roku, których efekty finansowe będą widoczne w kolejnym roku. Władze zamierzają szukać oszczędności w zakresie oświaty i promocji, dotacji i wydatków pozostających poza podstawowymi obowiązkami samorządu oraz innych obszarów, które zostaną określone na podstawie wnikliwej analizy struktury wydatków w trakcie roku budżetowego. Dalsze wartości dotyczące pozostałych wydatków bieżących od roku 2028 prognozowane były w oparciu o pomniejszone wartości z 2027 r. z wykorzystaniem wskaźnika inflacji.

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 2026-2031.

3. Wynik budżetu

Wynik budżetu w prognozowanym okresie jest ściśle powiązany z przyjętymi założeniami do prognozy

dochodów i wydatków.

W budżecie na 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -30 352 114,42 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 3 000 000,00 zł;
2. nadwyżki budżetowej z lat ubiegłych – 26 776 188,74 zł;
3. wolnych środków pozostających z rozliczenia budżetu na koniec 2024 r. i niezaangażowanych w budżecie na 2025 r. – 575 925,68 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.

Tabela 2. Wynik budżetu Gminy Międzychód

Rok	Dochody [zł]	Wydatki [zł]	Wynik budżetu [zł]
2026	145 792 174,62	176 144 289,04	-30 352 114,42
2027	136 804 542,00	133 914 542,00	2 890 000,00
2028	139 820 494,00	136 820 494,00	3 000 000,00
2029	143 115 068,00	140 615 068,00	2 500 000,00
2030	146 876 574,00	144 376 574,00	2 500 000,00
2031	150 453 488,00	149 453 488,00	1 000 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 33 352 114,42 zł. Przychody Gminy Międzychód w 2026 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 6 000 000,00 zł;
2. nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych – 26 776 188,74 zł;
3. wolne środki pozostające z rozliczenia budżetu na koniec 2024 r. i niezaangażowane w budżecie na 2025 r. – 575 925,68 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 2027-2031. W tabeli poniżej spłatę ww. zobowiązań przedstawiono w kolumnie „Zobowiązanie planowane”.

Spłata zaciągniętych i planowanych zobowiązań Gminy Międzychód

Rok	Zobowiązanie historyczne [zł]	Zobowiązanie planowane [zł]	Zobowiązania razem [zł]
2026	3 000 000,00	0,00	3 000 000,00
2027	2 390 000,00	500 000,00	2 890 000,00
2028	2 500 000,00	500 000,00	3 000 000,00
2029	500 000,00	2 000 000,00	2 500 000,00
2030	500 000,00	2 000 000,00	2 500 000,00
2031	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

6. Kwota długu

Na dzień 31.12.2025 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Międzychód na lata 2026-2031, w kolumnie pomocniczej WPF „2025 przewidywane wykonanie” wynosi 8 890 000,00 zł. Na koniec 2026 roku kwotę długu planuje się na poziomie 11 890 000,00 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 2026 roku wyniesie 9,31%.

Tabela 4. Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2026-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2026	11 890 000,00	127 699 435,15	9,31%
2027	9 000 000,00	124 678 310,00	7,22%
2028	6 000 000,00	128 992 481,00	4,65%
2029	3 500 000,00	131 983 871,00	2,65%

*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 2026 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami bieżącymi. Wynik budżetu bieżącego planuje się na poziomie -10 419 110,46 zł. Ujemny wynik budżetu bieżącego planuje się sfinansować środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 5-8 ustawy o finansach publicznych. W związku z powyższym Gmina Międzychód zachowuje relację określoną w art. 242 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

Tabela 5. Wynik budżetu bieżącego Gminy Międzychód

Rok	Dochody bieżące [zł]	Wydatki bieżące [zł]	Wynik budżetu bieżącego [zł]	Wynik budżetu bieżącego, skorygowany o środki [zł]
2026	133 059 065,53	143 478 175,99	-10 419 110,46	16 933 003,96
2027	133 804 542,00	125 445 410,00	8 359 132,00	8 359 132,00
2028	139 320 494,00	128 445 750,00	10 874 744,00	10 874 744,00
2029	143 115 068,00	132 461 938,00	10 653 130,00	10 653 130,00
2030	146 876 574,00	135 954 074,00	10 922 500,00	10 922 500,00
2031	150 453 488,00	139 505 209,00	10 948 279,00	10 948 279,00

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.

Tabela 6. 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 3 kwartale)	Maksymalna obsługa zadłużenia (wg przewidywaneg o wykonania)	Zachowanie relacji z art. 243 (w oparciu o przewidywane wykonanie)
2026	3,12%	14,08%	TAK	16,91%	TAK
2027	2,74%	9,36%	TAK	12,20%	TAK
2028	2,59%	7,77%	TAK	10,60%	TAK
2029	2,05%	5,39%	TAK	8,22%	TAK
2030	1,92%	5,14%	TAK	7,97%	TAK

2031	0,74%	4,04%	TAK	6,87%	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 30.09.2025 r. jak i w oparciu o kolumnę „2025 przewidywane wykonanie”.

9. Przedsięwzięcia wieloletnie

Zmiana Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Międzychód obejmuje również zmiany w załączniku nr 2, które szczegółowo opisano poniżej.

Do załącznika nr 2 dodano następujące przedsięwzięcia:

1. Muzyczna ścieżka pieszo - rowerowa – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 75 219,90 zł, w tym w 2026 r. – 0,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 75 219,90 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE.
2. Muzyczna ścieżka pieszo - rowerowa - Przebudowa i budowa ścieżki pieszej (pieszo-rowerowej) przy Jeziorze Miejskim w Międzychodzie - etap II – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 130 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 50 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 130 000,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE.
3. Budowa pasywnej świetlicy wiejskiej w Kolnie – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 100 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 55 000,00 zł, z czego 40 000,00 zł w ramach zadania finansowanego z funduszu sołectkiego. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 100 000,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE.
4. Przebudowa drogi gminnej – ul. Rynek w Międzychodzie wraz z przyległymi ulicami – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 625 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 400 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 625 000,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE.
5. Przebudowa, rozbudowa i nadbudowa wraz ze zmianą sposobu użytkowania budynku przy ul. Rynek 11 w Międzychodzie – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2025-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 775 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 500 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 775 000,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE.
6. Budowa drogi gminnej pomiędzy ul. 17 Stycznia a ul. Czynu 600-lecia wraz z parkingiem w m. Międzychód – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2026-2027. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 1 045 000,00 zł, w tym w 2026 r. – 1 040 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 1 045 000,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE.

Dokonano zmian w zakresie następujących przedsięwzięć:

1. W zakresie programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków z UE:
 - 1) Aktywna integracja jako podstawowy instrument aktywizacji społeczno-zawodowej osób z niepełnosprawnościami – zmiana w przedsięwzięciu (część bieżąca) obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 20 116,97 zł;
 - 2) Poprawa dostępności szkół podstawowych gminy Międzychód dla osób ze szczególnymi potrzebami edukacyjnymi – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 22 463,00 zł;
 - b. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 49 523,18 zł;
2. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):

- 1) Realizacja programu Czyste Powietrze – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zwiększenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 42 000,00 zł;
 - b. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 24 500,00 zł;
 - c. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2027-2030 o kwotę 17 500,00 zł;
- 2) Przebudowa i rozbudowa drogi gminnej nr 229578P - ul. Strzelecka w Międzychodzie wraz z przebudową odcinków dróg gminnych do niej przyległych - I etap – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie łącznych nakładów ogółem, limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym oraz limitu zobowiązań o kwotę 28 052,37 zł;
- 3) Budowa drogi gminnej nr 229505P w m. Mierzyn do drogi wojewódzkiej nr 160 – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie łącznych nakładów ogółem, limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym oraz limitu zobowiązań o kwotę 1 060,00 zł;
- 4) Budowa drogi gminnej nr 229519P w m. Radgoszcz – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie łącznych nakładów ogółem, limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym oraz limitu zobowiązań o kwotę 4 892,25 zł.

Z załącznika nr 2 usunięto następujące przedsięwzięcia:

1. Przebudowa drogi gminnej ul. Rynek w Międzychodzie wraz z przyległymi ulicami oraz przebudowa, rozbudowa i nadbudowa wraz ze zmianą sposobu użytkowania budynku przy ul. Rynek 11 w Międzychodzie. Jest to spowodowane podzieleniem zadania na dwa przedsięwzięcia.

Zmiany wprowadzone w wykazie wieloletnich przedsięwzięć nie spowodowały zmiany horyzontu czasowego załącznika nr 2 WPF.

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 (kolumna od 9.1 do 9.4.1.1);
- informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych (kolumna od 10.1 do 10.11)

stanowią informacje uzupełniające względem pozycji opisanych powyżej. Zostały przedstawione w WPF zgodnie z obowiązującym stanem faktycznym, na podstawie zawartych umów i porozumień.