

UCHWAŁA NR X/74/2024
Rady Miejskiej Międzychodu

z dnia 17 grudnia 2024 roku

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Międzychód na lata 2025-2031

Na podstawie art. 226 - 228, art. 230 ust.6, art. 232 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530) uchwała się, co następuje:

§ 1. Uchwała się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Międzychód na lata 2025-2031, zgodnie z załącznikiem nr 1 do uchwały.

§ 2. Uchwała 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:

- związanych z realizacją wieloletnich przedsięwzięć do wysokości limitów określonych w załączniku nr 2 do uchwały;
- 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 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 upoważnienie do dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć, o których mowa w zdaniu pierwszym, w tym wkładu własnego beneficjenta, oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów, o których mowa w art. 38 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 lipca 2014 r. o zasadach realizacji programów.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Międzychodu.

§ 5. Traci moc Uchwała nr LXXIV/641/2023 Rady Miejskiej Międzychód z dnia 19.12.2023 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Międzychód na lata 2024-2030 ze zmianami.

§ 6. Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2025 r.

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 X/74/2024
z dnia 2024-12-17

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:	z podatku od nieruchomości		ze sprzedaży majątku ^x	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
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	
2025	120 048 905,62	117 142 205,62	55 090 392,32	1 095 979,30	0,00	10 110 453,00	50 845 381,00	25 558 779,00	2 906 700,00	1 383 000,00	1 463 700,00	
2026	121 514 015,86	121 014 015,86	57 018 556,00	1 134 339,00	0,00	10 431 220,00	52 429 900,86	26 599 817,86	500 000,00	500 000,00	0,00	
2027	126 114 428,00	125 614 428,00	58 786 131,00	1 169 504,00	0,00	10 754 588,00	54 904 205,00	28 273 389,00	500 000,00	500 000,00	0,00	
2028	129 631 631,74	129 131 631,74	60 432 143,00	1 202 250,00	0,00	11 055 716,00	56 441 522,74	29 065 043,89	500 000,00	500 000,00	0,00	
2029	132 747 317,38	132 747 317,38	62 124 243,00	1 235 913,00	0,00	11 365 276,00	58 021 885,38	29 878 865,12	0,00	0,00	0,00	
2030	136 066 000,51	136 066 000,51	63 677 349,00	1 266 811,00	0,00	11 649 408,00	59 472 432,51	30 625 836,75	0,00	0,00	0,00	
2031	139 408 177,89	139 408 177,89	65 269 283,00	1 298 481,00	0,00	11 940 643,00	60 899 770,89	31 360 856,83	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:					
					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		Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
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		
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
2025	126 148 905,62	114 373 435,35	59 856 311,59	0,00	0,00	923 298,00	0,00	0,00	0,00	11 775 470,27	11 775 470,27	1 252 485,49
2026	118 514 015,86	117 166 334,00	61 759 894,00	0,00	0,00	726 293,00	0,00	0,00	0,00	1 347 681,86	1 347 681,86	0,00
2027	123 724 428,00	120 172 384,00	63 550 931,00	0,00	0,00	519 622,00	0,00	0,00	0,00	3 552 044,00	3 552 044,00	0,00
2028	127 131 631,74	123 091 483,00	65 235 031,00	0,00	0,00	352 075,00	0,00	0,00	0,00	4 040 148,74	4 040 148,74	0,00
2029	130 247 317,38	126 145 137,84	66 996 376,84	0,00	0,00	206 775,00	0,00	0,00	0,00	4 102 179,54	4 102 179,54	0,00
2030	133 566 000,51	129 307 490,01	68 805 279,01	0,00	0,00	86 675,00	0,00	0,00	0,00	4 258 510,50	4 258 510,50	0,00
2031	138 408 177,89	132 537 640,27	70 594 216,27	0,00	0,00	17 500,00	0,00	0,00	0,00	5 870 537,62	5 870 537,62	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:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym:
					na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x		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
2025	-6 100 000,00	0,00	8 600 000,00	5 000 000,00	2 500 000,00	0,00	0,00	3 600 000,00	3 600 000,00
2026	3 000 000,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	2 390 000,00	2 390 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	2 500 000,00	2 500 000,00	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:			
	Splaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu ^{x 7)}	w tym:		Splaty 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 splaty 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
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00
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	2 390 000,00	2 390 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00	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	
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	13 890 000,00	0,00	2 768 770,27	6 368 770,27	
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	10 890 000,00	0,00	3 847 681,86	3 847 681,86	
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	8 500 000,00	0,00	5 442 044,00	5 442 044,00	
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	6 000 000,00	0,00	6 040 148,74	6 040 148,74	
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	3 500 000,00	0,00	6 602 179,54	6 602 179,54	
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	1 000 000,00	0,00	6 758 510,50	6 758 510,50	
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	6 870 537,62	6 870 537,62	

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
2025	3,20%	3,49%	x	16,21%	16,49%	TAK	TAK
2026	3,37%	4,14%	x	11,87%	12,15%	TAK	TAK
2027	2,53%	5,19%	x	9,12%	9,40%	TAK	TAK
2028	2,42%	5,41%	x	7,26%	7,54%	TAK	TAK
2029	2,23%	5,61%	x	4,51%	4,79%	TAK	TAK
2030	2,08%	5,50%	x	4,03%	4,31%	TAK	TAK
2031	0,80%	5,40%	x	2,61%	2,88%	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			środki określone 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
2025	0,00	0,00	0,00	1 463 700,00	1 463 700,00	1 205 400,01	40 815,49	40 815,49	28 570,85
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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
2025	1 440 339,13	1 440 339,13	956 703,55	12 732 536,11	6 084 711,49	6 647 824,62	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	525 021,86	365 259,00	159 762,86	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	3 657 009,00	387 175,00	3 269 834,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	4 390 283,85	410 404,00	3 979 879,85	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	1 006 070,12	435 029,00	571 041,12	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	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											
	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^x	Wydatki zmniejszające dług ^x	w tym:					Wydatki z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza splata zobowiązań, wyłączona z limitu splaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, splaty 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 wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań ⁹⁾
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym:		zobowiązania zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x					
					w tym:							
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	
2025	2 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2026	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	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 splaty 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 X/74/2024
z dnia 2024-12-17

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				72 363 951,83	12 732 536,11	525 021,86	3 657 009,00	4 390 283,85	1 006 070,12
1.a	- wydatki bieżące				53 507 166,38	6 084 711,49	365 259,00	387 175,00	410 404,00	435 029,00
1.b	- wydatki majątkowe				18 856 785,45	6 647 824,62	159 762,86	3 269 834,00	3 979 879,85	571 041,12
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:				1 816 154,62	1 481 154,62	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				40 815,49	40 815,49	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1.1	Rozwój systemu ratowniczo - gaśniczego jednostek OSP - KSRG z terenu gminy Międzychód - Zapobieganie ryzykom związanym ze zmianami klimatu	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2023	2025	40 815,49	40 815,49	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				1 775 339,13	1 440 339,13	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.1	Rozwój systemu ratowniczo - gaśniczego jednostek OSP - KSRG z terenu gminy Międzychód - Zapobieganie ryzykom związanym ze zmianami klimatu	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2023	2025	1 775 339,13	1 440 339,13	0,00	0,00	0,00	0,00
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				70 547 797,21	11 251 381,49	525 021,86	3 657 009,00	4 390 283,85	1 006 070,12
1.3.1	- wydatki bieżące				53 466 350,89	6 043 896,00	365 259,00	387 175,00	410 404,00	435 029,00
1.3.1.1	Koszty związane z gospodarką odpadami - Funkcjonowanie systemu gospodarowania odpadami na terenie Gminy Międzychód	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2013	2025	43 331 968,54	4 835 940,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	Świadczenie pełnej usługi oświetleniowej na terenie Gminy Międzychód na urządzeniach stanowiących własność Enea Oświetlenie Sp. z o.o. - Poprawa bezpieczeństwa mieszkańców Gminy Międzychód	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2017	2025	6 488 845,35	652 352,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.3	Dotacja dla Związku Powiatowo-Gminnego "Wielkopolski Transport Regionalny" - Utrzymanie publicznego transportu zbiorowego na terenie Gminy Międzychód	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2021	2029	3 221 143,00	321 760,00	365 259,00	387 175,00	410 404,00	435 029,00
1.3.1.4	Plan ogólny - Sporządzenie Planu ogólnego zagospodarowania przestrzennego	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2024	2025	224 844,00	124 844,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.5	Gminny program rewitalizacji - Opracowanie gminnego programu rewitalizacji	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2024	2025	135 500,00	74 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.6	Mpzp - Kolno - Miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2024	2025	28 800,00	20 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit zobowiązań
1	12 961 851,94
1.a	5 128 147,49
1.b	7 833 704,45
1.1	1 481 154,62
1.1.1	40 815,49
1.1.1.1	40 815,49
1.1.2	1 440 339,13
1.1.2.1	1 440 339,13
1.2	0,00
1.2.1	0,00
1.2.2	0,00
1.3	11 480 697,32
1.3.1	5 087 332,00
1.3.1.1	2 406 353,00
1.3.1.2	652 352,00
1.3.1.3	1 919 627,00
1.3.1.4	0,00
1.3.1.5	74 000,00
1.3.1.6	20 000,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2025	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit 2029
			Od	Do						
1.3.1.7	Mpzp Gorzyń - strefa przemysłowa północ - Miejscowy plan zagospodarowania przestrzennego	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2024	2025	25 800,00	10 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.8	Zmiana mpzp M-d (185, 1568/5, 558/2, 824/2) - Zmiana miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2024	2025	9 450,00	5 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				17 081 446,32	5 207 485,49	159 762,86	3 269 834,00	3 979 879,85	571 041,12
1.3.2.1	Przebudowa i rozbudowa ul. Strzeleckiej w Międzychodzie - Poprawa stanu infrastruktury drogowej i bezpieczeństwa ruchu drogowego	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2019	2025	4 785 360,00	4 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Rewitalizacja linii kolejowej nr 368 Międzychód - Szamotuły - Uzupelnienie 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	72 053,00	138 791,00	3 256 316,00	3 327 478,00	0,00
1.3.2.3	Rewitalizacja linii kolejowej nr 363 Skwierzyna - Międzychód - Uzupelnienie 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	1 263 365,32	5 432,49	20 971,86	13 518,00	652 401,85	571 041,12
1.3.2.4	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	2025	550 000,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.5	Budowa placu zabaw nad jeziorem miejskim od strony ul. Na Skarpie w m. Międzychód - Stworzenie miejsca rekreacji i wypoczynku dla mieszkańców	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2024	2025	150 000,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.6	Gorzycko Stare - budowa zadaszenia przy Świetlicy - Stworzenie miejsca rekreacji i wypoczynku dla mieszkańców	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2024	2025	65 000,00	30 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.7	Budowa drogi gminnej - ul. Sokoła - Poprawa stanu infrastruktury i bezpieczeństwa ruchu drogowego	URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE	2024	2025	3 377 620,00	50 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit zobowiązań
1.3.1.7	10 000,00
1.3.1.8	5 000,00
1.3.2	6 393 365,32
1.3.2.1	4 500 000,00
1.3.2.2	0,00
1.3.2.3	1 263 365,32
1.3.2.4	500 000,00
1.3.2.5	50 000,00
1.3.2.6	30 000,00
1.3.2.7	50 000,00

Objaśnienia przyjętych wartości do Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Międzychód na lata 2025-2031

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 projekt uchwały budżetowej na 2025 rok, wartości planowane na koniec III kwartału 2024 roku, dane sprawozdawcze z wykonania budżetu Gminy Międzychód za lata 2023 i 2022 oraz Wytoczne Ministra Finansów dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych, będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – 10 października 2024 r.). W kolumnie pomocniczej dotyczącej przewidywanego wykonania w 2024 roku wprowadzono wartości, zgodnie z aktualnym planem budżetu Gminy Międzychód na dzień przygotowania projektu, z uwzględnieniem korekt w zakresie rzeczywistego wykonania budżetu w 2024 r.

Art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. 2024 r. poz. 1530 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 2025-2031.

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 Wytoczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Ostatnia dostępna aktualizacja ww. wytycznych miała miejsce 10 października 2024 r., a dane wynikające z powołanego dokumentu prezentuje tabela poniżej.

Dane makroekonomiczne przyjęte do wyliczeń prognozy

Rok	Dynamika realna PKB	Dynamika średnioroczna inflacji (CPI)	Dynamika realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej
2026	3,50%	3,10%	6,30%
2027	3,10%	2,60%	5,80%
2028	2,80%	2,50%	5,30%
2029	2,80%	2,50%	2,70%
2030	2,50%	2,50%	2,70%
2031	2,40%	2,50%	2,60%

Źródło: Wytyczne dotyczące stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. Aktualizacja – 10 października 2024 r. (www.mf.gov.pl), Warszawa 2024.

Prognozę oparto o następujące założenia:

- dla roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu wraz z poprawkami;
- dla lat 2026-2031 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 2025 uwzględnione w WPF wynikają z wartości zawartych w projekcie budżetu na 2025 rok. Od 2026 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:

- 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. 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.

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)	Stały wskaźnik
dochody z udziału w PIT	2026-2030	100,00%	0,00%	0,00%
	2031	0,00%	100%	0,00%
dochody z udziału w CIT	2026-2030	100,00%	0,00%	0,00%
	2031	0,00%	100%	0,00%
subwencja ogólna	2026-2030	100,00%	0,00%	0,00%
	2031	0,00%	100%	0,00%
dotacje bieżące	2026-2030	100,00%	0,00%	0,00%
	2031	0,00%	100%	0,00%
pozostałe, w tym:	2026	0,00%	0,00%	3,79%
	2027	0,00%	0,00%	4,72%
	2028-2031	100,00%	0,00%	0,00%
z podatku od nieruchomości	2026	0,00%	0,00%	4,07%
	2027	0,00%	0,00%	6,29%
	2028-2031	100,00%	0,00%	0,00%

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 2025 r. stawki podatku od nieruchomości oraz zasób nieruchomości Gminy Międzychód, który stanowi przedmiot opodatkowania. Wysokość wpływów z podatku od nieruchomości na 2025 r. ustalono więc na poziomie 25 558 779,00 zł, co stanowi 104,15% dochodów z tego tytułu planowanych do uzyskania na koniec 2024 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. W związku z budową nowych przedsiębiorstw i planowanym oddaniem do użytkowania budynków oraz budowli w latach 2026 i 2027 planuje się wyższe wpływy z podatku od nieruchomości, dlatego wzrost dochodów w tych latach zaprognozowano w oparciu o stały wskaźnik własny.

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.

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 2025 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 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 2025 roku dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano na poziomie 1 383 000,00 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. Wartość zaplanowanych w 2025 roku dochodów ze sprzedaży ma zapewnić sprzedaż nieruchomości, których wykaz zaprezentowano w poniższej tabeli.

Wykaz nieruchomości planowanych do sprzedaży w 2025 roku

Położenie nieruchomości	Nr działki i obręb	Powierzchnia [ha]	Wartość netto	Planowany dochód	Podstawa wyceny
Międzychód	1655/1 Międzychód	0,0962 ha	17 005,06 zł	150 000,00 zł	wycena własna
Łowięń	323/72 i 232/80	0,0997 ha łącznie powierzchnia obu działek	17 625,00 zł i 7 300,00 zł	80 000,00 zł	wycena własna
Międzychód	60/8 i 60/36	0,3271 ha i 0,5049 ha	130 840,00zł i 201 960,00 zł	900 000,00 zł	wycena własna
Miasto i Gmina Międzychód - Sprzedaż Lokali mieszkalnych na rzecz najemców				250 000,00 zł	wycena własna

Źródło: Opracowanie własne.

W 2025 roku zaplanowano dotacje oraz środki przeznaczone na inwestycje w wysokości 1 463 700,00zł, które wiążą się z uzyskaniem bezzwrotnego dofinansowania na realizację zadań przedstawionych m.in. w załączniku nr 2 do Wieloletniej Prognozy Finansowej. Dotacje obejmują

środki na realizację zadania "Rozwój systemu ratowniczo - gaśniczego jednostek OSP - KSRG z terenu gminy Międzychód" z Funduszy Europejskich dla Wielkopolski.

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. 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
wynagrodzenia i pochodne	2026-2028	0,00%	0,00%	50,00%
	2029-2031	0,00%	0,00%	100,00%
inne	2026-2031	0,00%	100,00%	0,00%

Źródło: Opracowanie własne.

Wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń

Zgodnie z założeniami przyjętymi przy prognozie dochodów, dla wydatków bieżących w roku 2025 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu. W 2025 r. w budżecie Gminy Międzychód wydatki na wynagrodzenia pochodne od wynagrodzeń zabezpieczono w wysokości 59 856 311,59 zł, co stanowi zmianę w stosunku do przewidywanego wykonania na koniec 2024 r. o kwotę 1 720 743,50 zł. W latach 2026-2031 dokonano indeksacji wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń w oparciu o wagi wskaźników makroekonomicznych, zgodnie z wartościami przedstawionymi w tabeli powyżej. Sytuacja kadrowo - płacowa w Gminie Międzychód jest stabilna. Wynagrodzenia utrzymują na poziomie powyżej minimalnego wynagrodzenia, dlatego w latach 2026-2028 prognozuje się wzrost na poziomie 50% wskaźnika dynamiki realnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej, gdyż nie będzie potrzeby znacznego zwiększania poziomu 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 wytycznymi makroekonomicznymi Ministerstwa Finansów poziom inflacji od 2025 roku będzie systematycznie spadał. Również projekcja inflacji Narodowego Banku Polskiego zakłada, rozpoczęcie ponownego trendu spadkowego inflacji z początkiem 2025 roku. Od tego momentu prognozowany spadek inflacji, zmierzając będzie do osiągnięcia poziomu między 2,5% a 4% na początku 2026 roku. Do kalkulacji kosztów obsługi długu przyjęto zgodnie z powyższym, że skorelowany z inflacją poziom stóp procentowych w okresie prognozy będzie relatywnie powoli spadać, natomiast dynamika spadku poziomu stóp procentowych będzie wolniejsza od dynamiki spadku poziomu inflacji i do ustabilizowania poziomu stóp procentowych dojdzie w 2029 roku. W związku z powyższym odsetki skalkulowano w oparciu o prognozę własną WIBOR.

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

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.

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 2025-2031.

3. Wynik budżetu

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

W budżecie na 2025 r. zaplanowano ujemną różnicę pomiędzy dochodami i wydatkami budżetowymi. Wynik budżetu planuje się na poziomie -6 100 000,00 zł, a jego pokrycie planuje się z:

1. kredytów, pożyczek lub papierów wartościowych – 2 500 000,00 zł;
2. wolnych środków – 3 600 000,00 zł (niezaangażowane w roku 2024 wolne środki).

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]
2025	120 048 905,62	126 148 905,62	-6 100 000,00
2026	121 514 015,86	118 514 015,86	3 000 000,00
2027	126 114 428,00	123 724 428,00	2 390 000,00
2028	129 631 631,74	127 131 631,74	2 500 000,00
2029	132 747 317,38	130 247 317,38	2 500 000,00
2030	136 066 000,51	133 566 000,51	2 500 000,00
2031	139 408 177,89	138 408 177,89	1 000 000,00

Źródło: Opracowanie własne.

4. Przychody

W okresie objętym prognozą zaplanowano przychody budżetowe.

W roku budżetowym przychody zaplanowano na poziomie 8 600 000,00 zł. Przychody Gminy

Międzychód w 2025 r. obejmują:

1. kredyty, pożyczki lub emisję papierów wartościowych – 5 000 000,00 zł;
2. wolne środki – 3 600 000,00 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 2029-2031. 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]
2025	2 500 000,00	0,00	2 500 000,00
2026	3 000 000,00	0,00	3 000 000,00
2027	2 390 000,00	0,00	2 390 000,00
2028	2 500 000,00	0,00	2 500 000,00
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 31.12.2024 r. kwota zadłużenia, wykazana w pozycji 6. Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Międzychód na lata 2025-2031, w kolumnie pomocniczej WPF „2024 przewidywane wykonanie” wynosi 11 390 000,00 zł. Na koniec 2025 roku kwotę długu planuje się na poziomie 13 890 000,00 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 2025 roku wyniesie 12,80%.

Informacja o wysokości kwoty długu w latach 2025-2029

Rok	Planowana kwota długu na koniec roku [zł]	Podstawa wskaźnika* [zł]	Relacja
2025	13 890 000,00	108 474 752,62	12,80%
2026	10 890 000,00	111 082 795,86	9,80%
2027	8 500 000,00	115 359 840,00	7,37%
2028	6 000 000,00	118 575 915,74	5,06%
2029	3 500 000,00	121 382 041,38	2,88%

*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 2025 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]
2025	117 142 205,62	114 373 435,35	2 768 770,27	6 368 770,27
2026	121 014 015,86	117 166 334,00	3 847 681,86	3 847 681,86
2027	125 614 428,00	120 172 384,00	5 442 044,00	5 442 044,00
2028	129 131 631,74	123 091 483,00	6 040 148,74	6 040 148,74
2029	132 747 317,38	126 145 137,84	6 602 179,54	6 602 179,54
2030	136 066 000,51	129 307 490,01	6 758 510,50	6 758 510,50
2031	139 408 177,89	132 537 640,27	6 870 537,62	6 870 537,62

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.

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)
2025	3,20%	16,21%	TAK	16,49%	TAK
2026	3,37%	11,87%	TAK	12,15%	TAK
2027	2,53%	9,12%	TAK	9,40%	TAK
2028	2,42%	7,26%	TAK	7,54%	TAK
2029	2,23%	4,51%	TAK	4,79%	TAK
2030	2,08%	4,03%	TAK	4,31%	TAK
2031	0,80%	2,61%	TAK	2,88%	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 30.09.2024 r. jak i w oparciu o kolumnę „2024 przewidywane wykonanie”.

9. Przedsięwzięcia

Gmina Międzychód planuje realizację zadań wieloletnich w latach 2025-2029. W ramach projektu WPF, w stosunku do ostatniej przyjętej zmiany WPF nr IX/61/2024 Rady Miejskiej Międzychodu z dnia 26.11.2024 r., wprowadzono niżej opisane modyfikacje.

W ramach realizacji przedsięwzięć dodano następujące zadania:

1. Rozwój systemu ratowniczo - gaśniczego jednostek OSP - KSRG z terenu gminy

Międzychód – zadanie bieżące, które ma być realizowane w latach 2023-2025. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 40 815,49 zł, w tym w 2025 r. – 40 815,49 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 40 815,49 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE.

2. Budowa placu zabaw nad jeziorem miejskim od strony ul. Na Skarpie w m. Międzychód – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2025. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 150 000,00 zł, w tym w 2025 r. – 50 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 50 000,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE.
3. Gorzycko Stare - budowa zadaszenia przy Świetlicy – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2025. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 65 000,00 zł, w tym w 2025 r. – 30 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 30 000,00 zł. Jednostką realizującą jest URZĄD MIASTA I GMINY W MIĘDZYCHODZIE.
4. Budowa drogi gminnej - ul. Sokoła – zadanie majątkowe, które ma być realizowane w latach 2024-2025. Łączne nakłady planowane na realizację zadania wynoszą 3 377 620,00 zł, w tym w 2025 r. – 50 000,00 zł. Limit zobowiązań dla zadania wynosi 50 000,00 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) Rozwój systemu ratowniczo - gaśniczego jednostek OSP - KSRG z terenu gminy Międzychód – zmiana w przedsięwzięciu (część majątkowa) obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 40 815,49 zł;
 - b. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 375 815,49 zł;
2. W zakresie programów, projektów lub zadań innych (finansowanych ze środków krajowych):
 - 2) Koszty związane z gospodarką odpadami – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - c. zwiększenie limitu zobowiązań oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 2 135 940,00 zł;
 - d. zwiększenie łącznych nakładów na realizację zadania o kwotę 2 735 940,00 zł;
 - 3) Świadczenie pełnej usługi oświetleniowej na terenie Gminy Międzychód na urządzeniach stanowiących własność Enea Oświetlenie Sp. z o.o. – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - e. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 650 004,00 zł;
 - 4) Dotacja dla Związku Powiatowo-Gminnego "Wielkopolski Transport Regionalny" – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - f. zmniejszenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 22 824,00 zł;
 - g. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 185 363,00 zł;
 - 5) Plan ogólny – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - h. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 224 844,00 zł;

- 6) Gminny program rewitalizacji – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - i. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 61 500,00 zł;
- 7) Mpsz - Kolno – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - j. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 8 800,00 zł;
- 8) Mpsz Gorzyń - strefa przemysłowa północ – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - k. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 15 800,00 zł;
- 9) Zmiana mpzp M-d (185, 1568/5, 558/2, 824/2) – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - l. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 4 450,00 zł;
- 10) Przebudowa i rozbudowa ul. Strzeleckiej w Międzychodzie – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - m. zwiększenie łącznych nakładów ogółem oraz limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 3 900 000,00 zł;
 - n. zwiększenie limitu wydatków na realizację zadania w roku budżetowym o kwotę 4 300 000,00 zł;
 - o. zmniejszenie limitu wydatków na realizację zadania w latach 2026-2025 o kwotę 400 000,00 zł;
 - p. skrócenie horyzontu czasowego przedsięwzięcia do roku 2025;
- 11) Poprawa dostępności szkół podstawowych gminy Międzychód dla osób ze szczególnymi potrzebami edukacyjnymi – zmiana w przedsięwzięciu obejmuje m.in.:
 - a. zmniejszenie limitu zobowiązań na realizację zadania o kwotę 50 000,00 zł.