

**UCHWAŁA NR XVII/110/2015
RADY MIEJSKIEJ W PACZKOWIE**

z dnia 28 grudnia 2015 r.

w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej

Na podstawie art. 226, art. 228 i art. 230 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (j.t. Dz.U. z 2013r. poz. 885, poz. 938, poz. 1646, z 2014r. poz. 379, poz. 911, poz. 1146, poz. 1626, poz. 1877, z 2015r. poz. 238, poz. 532, poz. 1117, poz. 1130, poz. 1190, poz. 1358, poz. 1513, poz. 1854, poz. 2150) Rada Miejska w Paczkowie uchwala co następuje:

§ 1. 1. Uchwala się wieloletnią prognozę finansową na lata 2016-2021 wraz z prognozą kwoty długu na lata 2016-2021 stanowiącą załącznik nr 1.

2. Przyjmuje się wykaz przedsięwzięć zgodnie z załącznikiem nr 2.

3. Objasnienia do wieloletniej prognozy finansowej stanowi załącznik nr 3.

§ 2. Upoważnia się Burmistrza Gminy Paczków do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 do wysokości limitów zobowiązań określonych w tym załączniku,
- 2) z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

§ 3. Upoważnia się Burmistrza Gminy Paczków do przekazania kierownikom jednostek organizacyjnych gminy uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w § 2 uchwały.

§ 4. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Gminy Paczków.

§ 5. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązującą od 1 stycznia 2016 r.

Przewodniczący Rady
Miejskiej w Paczkowie

Wiesław Jan Barabasz

Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr XVII/110/2015

Rady Miejskiej w Paczkowie

z dnia 28 grudnia 2015 r. w złotych

w złotych

Wyszczególnienie	Dochody ogółem	z tego:									
		Dochody bieżące	w tym:						Dochody majątkowe	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	podatki i opłaty	w tym: z podatku od nieruchomości	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące		ze sprzedaży majątku	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.3.1	1.1.4	1.1.5	1.2	1.2.1	1.2.2
Formuła	[1.1]+[1.2]										
Wykonanie 2013	36 007 864,08	33 975 398,80	4 904 362,00	86 124,06	7 199 636,36	3 890 073,45	12 645 908,00	6 579 830,23	2 032 465,28	607 596,40	1 139 936,28
Wykonanie 2014	37 772 299,64	34 575 697,25	5 109 322,00	86 430,11	8 104 215,16	4 003 652,87	11 015 445,00	7 337 338,85	3 196 602,39	495 401,91	2 470 323,48
Plan 3 kw. 2015	37 566 827,33	36 028 979,53	5 436 402,00	100 000,00	8 585 721,00	4 517 698,00	12 280 344,00	6 944 656,53	1 537 847,80	614 213,00	868 634,80
Wykonanie 2015	37 566 827,33	36 028 979,53	5 436 402,00	100 000,00	8 585 721,00	4 517 698,00	12 280 344,00	6 944 656,53	1 537 847,80	614 213,00	868 634,80
2016	34 964 400,00	34 376 005,00	5 415 724,00	100 000,00	7 822 057,00	4 485 000,00	13 236 505,00	7 801 719,00	588 395,00	550 000,00	0,00
2017	35 380 808,00	35 130 808,00	5 618 730,00	101 800,00	8 330 624,00	4 933 500,00	13 236 505,00	7 843 149,00	250 000,00	250 000,00	0,00
2018	35 538 630,00	35 538 630,00	5 880 501,00	104 345,00	8 415 552,00	4 933 500,00	13 236 505,00	7 901 727,00	0,00	0,00	0,00
2019	35 835 345,00	35 835 345,00	6 027 514,00	106 954,00	8 502 603,00	4 933 500,00	13 236 505,00	7 961 769,00	0,00	0,00	0,00
2020	36 139 478,00	36 139 478,00	6 178 202,00	109 627,00	8 591 831,00	4 933 500,00	13 236 505,00	8 023 313,00	0,00	0,00	0,00
2021	36 451 214,00	36 451 214,00	6 332 657,00	112 368,00	8 683 289,00	4 933 500,00	13 236 505,00	8 086 394,00	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 2013 r. poz. 885 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 także dla lat wykraczających poza minimalny (4 letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

3) W pozycji wykazuje się kwoty wszystkich podatków i opłat pobieranych przez jednostki samorządu terytorialnego, a nie tylko podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem	z tego:								Wydatki majątkowe
		Wydatki bieżące	w tym:							
			z tytułu poręczeń i gwarancji	w tym:	na spłatę przejętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej, w wysokości w jakiej nie podlegają sfinansowaniu dotacją z budżetu państwa	wydatki na obsługę długu	w tym:			
				gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy			odsetki i dyskonto określone w art. 243 ust. 1 ustawy	w tym:	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)	
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.1.1	2.1.2	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.1.1	2.1.3.1.2	2.2
Formuła	[2.1] + [2.2]									
Wykonanie 2013	33 404 218,87	31 727 857,63	0,00	0,00	x	422 093,08	422 093,08	0,00	0,00	1 676 361,24
Wykonanie 2014	39 473 384,16	33 699 280,37	0,00	0,00	x	319 086,61	317 416,03	2 238,88	0,00	5 774 103,79
Plan 3 kw. 2015	36 683 979,33	34 647 207,33	0,00	0,00	x	287 000,00	287 000,00	3 756,00	0,00	2 036 772,00
Wykonanie 2015	36 683 979,33	34 647 207,33	0,00	0,00	x	287 000,00	287 000,00	3 756,00	0,00	2 036 772,00
2016	34 108 377,00	33 171 728,17	0,00	0,00	0,00	235 000,00	235 000,00	0,00	0,00	936 648,83
2017	33 298 393,00	33 298 393,00	0,00	0,00	0,00	204 745,00	204 745,00	0,00	0,00	0,00
2018	33 421 946,00	33 421 946,00	0,00	0,00	0,00	163 040,00	163 040,00	0,00	0,00	0,00
2019	33 941 047,00	33 941 047,00	0,00	0,00	x	117 602,00	117 602,00	0,00	0,00	0,00
2020	34 062 644,00	34 062 644,00	0,00	0,00	x	70 620,00	70 620,00	0,00	0,00	0,00
2021	34 182 635,00	34 182 635,00	0,00	0,00	x	20 347,00	20 347,00	0,00	0,00	0,00

4) w pozycji wykazuje się kwoty dla lat budżetowych 2013 - 2018

Wyszczególnienie	Wynik budżetu	Przychody budżetu	z tego:							
			Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy	w tym:	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciąganiem długu	w tym:
				na pokrycie deficytu budżetu		na pokrycie deficytu budżetu		na pokrycie deficytu budżetu		na pokrycie deficytu budżetu
Lp	3	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1	4.4	4.4.1
Formuła	[1] -[2]	[4.1] + [4.2] + [4.3] + [4.4]								
Wykonanie 2013	2 603 645,21	2 299 996,13	0,00	0,00	1 882 636,12	0,00	417 360,01	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2014	-1 701 084,52	4 973 950,92	0,00	0,00	1 411 102,59	575 344,59	3 562 848,33	1 701 084,52	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2015	882 848,00	582 000,00	0,00	0,00	582 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2015	882 848,00	582 000,00	0,00	0,00	582 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2016	856 023,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2017	2 082 415,00	70 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	70 000,00	0,00
2018	2 116 684,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	1 894 298,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	2 076 834,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	2 268 579,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

5) W pozycji wykazuje się w szczególności kwoty przychodów z tytułu prywatyzacji majątku oraz spłaty pożyczek udzielonych ze środków jednostki.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych	z tego:				Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu
			w tym łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy	w tym:			
				z tego:			
				kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy	kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy	kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń innych niż określone w art. 243 ustawy	
Lp	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2	5.1.1.3	5.2
Formuła	[5.1] + [5.2]		[5.1.1.1] + [5.1.1.2] + [5.1.1.3]				
Wykonanie 2013	3 492 538,75	3 492 538,75	1 958 158,06	979 079,03	979 079,03	0,00	0,00
Wykonanie 2014	1 960 756,57	1 960 756,57	834 720,02	417 360,01	417 360,01	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2015	1 464 848,00	1 394 848,00	585 696,00	292 848,00	292 848,00	0,00	70 000,00
Wykonanie 2015	1 464 848,00	1 394 848,00	585 696,00	292 848,00	292 848,00	0,00	70 000,00
2016	856 023,00	856 023,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2017	1 334 222,16	1 334 222,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	1 397 222,16	1 397 222,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	1 587 000,00	1 587 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	1 501 000,00	1 501 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	1 185 000,00	1 185 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

6) W pozycji wykazuje się w szczególności wyłączenia wynikające z art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej (Dz.U. poz. 1456 oraz z 2013 r. poz. 1199) oraz kwoty wykupu obligacji przychodowych.

Wyszczególnienie	Kwota długu	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych jednostkach zaliczanych do sektora finansów publicznych	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
			Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki a wydatkami bieżącymi, pomniejszonymi o wydatki
Lp	6	7	8.1	8.2
Formuła			[1.1] - [2.1]	[1.1] + [4.1] + [4.2] - ([2.1] - [2.1.2])
Wykonanie 2013	7 653 223,01	0,00	2 247 541,17	4 130 177,29
Wykonanie 2014	9 255 314,77	0,00	876 416,88	2 287 519,47
Plan 3 kw. 2015	7 860 466,77	0,00	1 381 772,20	1 963 772,20
Wykonanie 2015	7 860 446,60	0,00	1 381 772,20	1 963 772,20
2016	7 004 444,32	0,00	1 204 276,83	1 204 276,83
2017	5 670 222,16	0,00	1 832 415,00	1 832 415,00
2018	4 273 000,00	0,00	2 116 684,00	2 116 684,00
2019	2 686 000,00	0,00	1 894 298,00	1 894 298,00
2020	1 185 000,00	0,00	2 076 834,00	2 076 834,00
2021	0,00	0,00	2 268 579,00	2 268 579,00

7) Skorygowanie o środki określone w przepisach dotyczy w szczególności powiększenia o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych, zgodnie z art. 242 ustawy.

8) Pomniejszenie wydatków bieżących, zgodnie z art. 36 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, dotyczy lat 2013-2015.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań								
	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, bez uwzględnienia zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego i bez uwzględnienia ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok.	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, bez uwzględnienia zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok	Wskaźnik dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów budżetu, ustalony dla danego roku (wskaźnik jednoroczny)	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony 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 3 poprzednich lat)	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony 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 3 poprzednich lat)	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	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
Lp	9.1	9.2	9.3	9.4	9.5	9.6	9.6.1	9.7	9.7.1
Formuła	$([2.1.1.] + [2.1.3.1] + [5.1]) / [1]$	$\frac{((2.1.1) - [2.1.1]) + ((2.1.3.1) - [2.1.3.1]) + ((5.1) - [5.1])}{([1] - [5.1.1])}$		$\frac{((2.1.1) + (2.1.1.1)) + ((2.1.3.1) + (2.1.3.1.1)) + ((2.1.3.1.2) + (5.1))}{([1.1] + [15.1.1])}$	$\frac{((1.1) - ([15.1.1]) + (1.2.1) - ([2.1.2] - [15.2]))}{([1.1] + [15.1.1])}$	Średnia z trzech poprzednich lat [9.5]	Średnia z trzech poprzednich lat [9.5]	[9.6] – [9.4]	[9.6.1] – [9.4]
Wykonanie 2013	10,87%	5,43%	0	5,43%	7,93%	0,00%	0,00%	TAK	TAK
Wykonanie 2014	6,03%	3,82%	0	3,82%	3,63%	0,00%	0,00%	TAK	TAK
Plan 3 kw. 2015	4,48%	2,91%	0	2,91%	5,31%	0,00%	0,00%	TAK	TAK
Wykonanie 2015	4,48%	2,91%	0	2,91%	5,31%	0,00%	0,00%	TAK	TAK
2016	3,12%	3,12%	0	3,12%	5,02%	5,62%	5,62%	TAK	TAK
2017	4,35%	4,35%	0	4,35%	5,89%	4,65%	4,65%	TAK	TAK
2018	4,39%	4,39%	0	4,39%	5,96%	5,41%	5,41%	TAK	TAK
2019	4,76%	4,76%	0	4,76%	5,29%	5,62%	5,62%	TAK	TAK
2020	4,35%	4,35%	0	4,35%	5,75%	5,71%	5,71%	TAK	TAK
2021	3,31%	3,31%	0	3,31%	6,22%	5,67%	5,67%	TAK	TAK

9) W pozycji wykazuje się w szczególności wyłączenia wynikające z art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej oraz wyłączenia związane z emisją obligacji przychodowych. Identyczne wyłączenia dotyczą pozycji 9.6.1.

Wyszczególnienie	Przeznaczenie prognozowanej nadwyżki budżetowej	w tym na:	Informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych							
		Spłaty kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych	Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	Wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki inwestycyjne kontynuowane	Nowe wydatki inwestycyjne	Wydatki majątkowe w formie dotacji
						bieżące	majątkowe			
Lp	10	10.1	11.1	11.2	11.3	11.3.1	11.3.2	11.4	11.5	11.6
Formuła					[11.3.1] + [11.3.2]					
Wykonanie 2013	0,00	0,00	14 913 084,74	3 445 146,82	1 182 089,00	258 954,00	923 135,00	1 364 978,13	273 571,77	58 518,65
Wykonanie 2014	0,00	0,00	15 333 428,37	3 542 724,92	5 156 778,16	217 461,16	4 939 317,00	5 219 162,29	389 925,65	165 015,85
Plan 3 kw. 2015	0,00	0,00	16 414 627,49	3 704 377,90	304 594,86	127 800,00	176 794,86	1 168 413,00	624 454,00	243 345,00
Wykonanie 2015	0,00	0,00	16 414 627,49	3 704 377,90	304 594,86	127 800,00	176 794,86	1 168 413,00	624 454,00	243 345,00
2016	856 023,00	856 022,28	16 620 085,00	3 620 380,00	47 993,00	0,00	47 993,00	301 917,69	634 731,14	52 993,00
2017	2 082 415,00	1 334 222,16	16 568 005,00	3 620 380,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	2 116 684,00	1 397 222,16	16 568 005,00	3 620 380,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	1 894 298,00	1 587 000,00	16 568 005,00	3 620 380,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	2 076 834,00	1 501 000,00	16 568 005,00	3 620 380,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	2 268 579,00	1 185 000,00	16 568 005,00	3 620 380,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

10) Przeznaczenie nadwyżki budżetowej, inne niż spłaty kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych, wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

11) W pozycji wykazuje się kwoty wydatków w ramach zadań własnych klasyfikowanych w dziale 750- Administracja publiczna w rozdziałach właściwych dla organów i urzędów jednostki samorządu terytorialnego (rozdziały od 75017 do 75023).

12) W pozycji wykazuje się wartość inwestycji rozpoczętych co najmniej w poprzednim roku budżetowym, którego dotyczy kolumna.

13) W pozycji wykazuje się wartość nowych inwestycji, które planuje się rozpocząć w roku, którego dotyczy kolumna.

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	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	w tym:	Wydatki bieżące na realizację programu, projektu lub zadania wynikające wyłącznie z zawartych umów z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
		środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym: środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy wynikające wyłącznie z zawartych umów na realizację programu, projektu lub zadania		środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym: środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy wynikające wyłącznie z zawartych umów na realizację programu, projektu lub zadania			
Lp	12.1	12.1.1	12.1.1.1	12.2	12.2.1	12.2.1.1	12.3	12.3.1	12.3.2
Formuła									
Wykonanie 2013	201 073,81	178 878,81	178 878,81	1 107 656,90	1 107 656,90	1 107 656,90	248 459,91	207 096,80	248 459,91
Wykonanie 2014	368 494,46	334 679,66	334 679,66	2 438 343,11	2 438 343,11	2 438 343,11	245 077,38	202 803,73	245 077,33
Plan 3 kw. 2015	160 584,00	141 414,00	141 414,00	590 185,00	590 185,00	590 185,00	145 237,00	123 452,00	145 237,00
Wykonanie 2015	160 584,00	141 414,00	141 414,00	590 185,00	590 185,00	590 185,00	145 237,00	123 452,00	145 237,00
2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

14) W pozycji 12.1.1.1, 12.2.1.1, 12.3.2, 12.4.2., 12.5.1, 12.6.1, 12.7.1 oraz 12.8.1. wykazuje się wyłącznie kwoty wynikające z umów na realizację programu, projektu lub zadania zawartych na dzień uchwalenia prognozy, a nieplanowanych do zawarcia w okresie prognozy.

Wyszczególnienie									
	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: finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki majątkowe na realizację programu, projektu lub zadania wynikające wyłącznie z zawartych umów z podmiotem dysponującym środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki na wkład krajowy w związku z umową na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy bez względu na stopień finansowania tymi środkami	w tym: w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania	Wydatki na wkład krajowy w związku z zawartą po dniu 1 stycznia 2013 r. umową na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym: w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania	Przychody z tytułu kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych powstające w związku z umową na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy bez względu na stopień finansowania tymi środkami	w tym: w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania
Lp	12.4	12.4.1	12.4.2	12.5	12.5.1	12.6	12.6.1	12.7	12.7.1
Formuła									
Wykonanie 2013	1 102 455,15	764 784,88	1 102 455,15	337 670,27	337 670,27	0,00	0,00	417 360,01	417 360,01
Wykonanie 2014	5 136 732,00	2 335 046,69	5 136 732,00	2 801 685,31	2 801 685,31	0,00	0,00	2 662 848,33	2 662 848,33
Plan 3 kw. 2015	494 453,00	353 978,25	494 453,00	162 259,75	162 259,75	125 948,00	125 948,00	0,00	0,00
Wykonanie 2015	494 453,00	353 978,25	494 453,00	162 259,75	162 259,75	125 948,00	125 948,00	0,00	0,00
2016	47 993,00	40 794,00	47 993,00	7 199,00	7 199,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

15) Przez program, projekt lub zadanie finansowane w co najmniej 60% środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, należy rozumieć także taki program, projekt lub zadanie przynoszące dochód, dla których poziom finansowania ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy, ustala się po odliczeniu zdyskontowanego dochodu obliczanego zgodnie z przepisami Unii Europejskiej dotyczącymi takiego programu, projektu lub zadania.

Wyszczególnienie	Kwoty dotyczące przejęcia i spłaty zobowiązań po samodzielnych publicznych zakładach opieki zdrowotnej oraz pokrycia ujemnego wyniku								
	Przychody z tytułu kredytów, pożyczek, emisji papierów wartościowych powstające w związku z zawartą po dniu 1 stycznia 2013 r. umową na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego w co najmniej 60% środkami, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samodzielnych zakładach opieki zdrowotnej	Dochody budżetowe z tytułu dotacji celowej z budżetu państwa, o której mowa w art. 196 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej (Dz. U. z 2013 r. poz. 217, z późn. zm.)	Wysokość zobowiązań podlegających umorzeniu, o którym mowa w art. 190 ustawy o działalności leczniczej	Wydatki na spłatę przejętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej	Wydatki na spłatę przejętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej likwidowanego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej	Wydatki na spłatę zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przejętych do końca 2011 r. na podstawie przepisów o zakładach opieki zdrowotnej	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej
		w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania							
Lp	12.8	12.8.1	13.1	13.2	13.3	13.4	13.5	13.6	13.7
Formuła									
Wykonanie 2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2015	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2017	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Dane uzupełniające o dług i jego spłacie						
	Splaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych, o których mowa w pkt. 5.1., wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych	Kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków budżetu	Wydatki zmniejszające dług	w tym:			Wynik operacji niekasowych wpływających na kwotę długu (m.in. umorzenia, różnice kursowe)
				splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 14.3.3	związane z umowami zaliczanymi do tytułów dłużnych wliczanych do państwowego długu publicznego	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji	
Lp	14.1	14.2	14.3	14.3.1	14.3.2	14.3.3	14.4
Formuła							
Wykonanie 2013	3 492 538,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2014	1 960 756,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2015	1 394 848,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2015	1 394 848,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2016	856 022,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2017	1 334 222,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	1 397 222,16	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	1 587 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	1 501 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	1 185 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

* 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 zostanie automatycznie wygenerowana przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 r. w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz U poz 86, z późn zm). Automatyczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także poz. 9.6.-9.6.1 i pozycji z sekcji nr 16.

** Należy wskazać jedną z następujących podstaw prawnych: art. 240a ust. 4 / art. 240a ust. 8 / art. 240b ustawy określającą procedurę jaką objęta jest jednostka samorządu terytorialnego.

x - pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne (prognoza kwoty długu). 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. W przypadku, gdy kwoty wydatków wynikające z limitów wydatków na przedsięwzięcia wykraczają poza okres prognozy kwoty długu to pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się do ostatniego roku, na który ustalono limit wydatków na realizację przedsięwzięć wieloletnich.

16) Pozycje sekcji 15 są wykazywane wyłącznie przez jednostki samorządu terytorialnego emitujące obligacje przychodowe.

17) Pozycje sekcji 16 wykazują wyłącznie jednostki objęte procedurą wynikającą z art. 240a lub art. 240b ustawy

Załącznik Nr 2 do Uchwały Nr XVII/110/2015

Rady Miejskiej w Paczkowie

z dnia 28 grudnia 2015 r.

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2016	Limit 2017	Limit 2018	Limit 2019	Limit zobowiązań
			od	do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				157 048,84	47 993,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.a	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				157 048,84	47 993,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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:				157 048,84	47 993,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				157 048,84	47 993,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.1	Rozwój miast poprzez wzmocnienie kompetencji jednostek samorządu terytorialnego, dialog społeczny oraz współpracę z przedstawicielami społeczeństwa obywatelskiego - Pozyskanie środków finansowych na opracowanie strategii i nnych dokumentów projektowych	Urząd Miejski w Paczkowie	2012	2016	157 048,84	47 993,00	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				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ NA LATA 2016-2021

Zgodnie z art. 227 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (dalej ufp), Wieloletnia prognoza finansowa (dalej WPF) obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty prognozą nie może być jednak krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków na przedsięwzięcia, o których mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ufp. W przypadku Gminy Paczków limity wydatków na rzeczzone przedsięwzięcia zostały określone na 2016 r. Natomiast prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Stąd też WPF Gminy Paczków obejmuje lata 2016-2021.

Wieloletnia Prognoza Finansowa jest dokumentem strategicznym służącym ocenie potencjału Gminy w celu prognozowania niezbędnych wydatków bieżących oraz ustalenia możliwości inwestycyjnych w kontekście efektywnego zarządzania środkami zrotnymi, finansującymi potrzeby rozwojowe. Tworzenie projekcji dochodów i wydatków budżetowych obrazujących sytuację finansową Jednostki Samorządu Terytorialnego w przyszłych latach pozwala również na dokonanie oceny jej zdolności kredytowej.

Wartości przyjęte w WPF i w budżecie Gminy na 2016 r. są spójne w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot rozchodów oraz długu.

WPF została opracowana przy uwzględnieniu zaleceń Ministerstwa Finansów zawartych w dokumencie „Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych JST” (Aktualizacja – październik 2015r.)

Najważniejsze wskaźniki prezentują tabele.

Wyszczególnienie	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Przeciętne wynagrodzenie brutto w gospodarce narodowej	4 055 zł	4 207 zł	4 403 zł	4 624 zł	4 740 zł	4 858 zł
% wzrostu	104,85%	103,75%	104,66%	102,50%	102,50%	102,50%

Uwaga. Na lata 2019-2021 przyjęto wzrost przeciętnego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej o wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych CPI.

Wyszczególnienie	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Dynamika cen towarów i usług konsumpcyjnych	101,70%	101,80%	102,50%	102,50%	102,50%	102,50%

Odległy czas prognozowania zwiększa ryzyko niewłaściwego oszacowania wartości przyjętych w prognozie w odniesieniu do faktycznie uzyskanych. Niestabilność i nieprzewidywalność cykli gospodarczych nakazuje zachowanie szczególnej ostrożności dla prognoz długookresowych. Zwracając uwagę na kroczący charakter prognozy, która corocznie będzie nowelizowana przyjęto następujące założenia:

- dla roku 2016 przyjęto wartości wynikające z projektu budżetu;
- dla lat 2017-2021:
 - udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych będą rosnać w tempie odpowiadającym przewidywanej dynamice wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej,
 - udziały w podatku dochodowym od osób prawnych będą rosnać w tempie odpowiadającym wskaźnikowi wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych,
 - podatek od nieruchomości – w 2017 r. stawki podatkowe wzrosną o 10% ,
 - inne podatki i opłaty pobierane przez Gminę będą rosnać w tempie odpowiadającym wskaźnikowi wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych,

- subwencja ogólna i dotacje na poziomie 2016 r.,
- dochody ze sprzedaży majątku zgodnie z Uchwałą Nr XXXII/271/2013 Rady Miejskiej w Paczkowie z dnia 26 września 2013r. w sprawie wieloletniego programu gospodarowania mieszkaniowym zasobem Gminy Paczków na lata 2013-2017 powiększone o sprzedaż działek budowlanych wydzielonych i uzbromionych w roku 2015,
- środki na wynagrodzenia i pochodne wzrosną w 2019 r. o 2,50%,
- odsetki od kredytów i pożyczek będą maleć,
- inne wydatki bieżące będą rosnać w tempie nie większym niż 101% rok do roku,
- spłaty zaciągniętych kredytów będą dokonywane na podstawie harmonogramów; z wyjątkiem kredytu zaciągniętego w SGB SA w wysokości 1.500.000,00 zł., który zostanie spłacony w latach 2017-2019,
- zmiana terminów wykupu obligacji w taki sposób, że dwie serie obligacji należy przesunąć z 2018 r. na lata 2019-2020.

Obowiązujące w 2016 r. stawki podatku od nieruchomości zostały uchwalone przez Radę Miejską w Paczkowie w dniu 29 października 2015 r. W 2017 r. prognozuje się wzrost stawek podatku od nieruchomości średnio o 10%. Na koniec 2014 r. skutki obniżenia górnych stawek podatku od nieruchomości wyniosły 851.454,92 zł.

W celu dostosowania kwot wydatków bieżących do obowiązującej zasady wynikającej z przepisów art. 242 ufp, ograniczającej wielkość wydatków bieżących do poziomu nie przekraczającego dochodów bieżących powiększonych o ewentualną nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki, dokonano korekty wydatków bieżących w porównaniu do 2015 r. W efekcie w budżecie 2016 r. zabezpieczono niezbędne środki do funkcjonowania Gminy i jej jednostek. Korekty planów niezbędne są również do utrzymania ustawowego poziomu wskaźników dopuszczających możliwość dalszego zadłużania się j.s.t. obliczonych wg art. 243 ufp.

Ponadto korekta wydatków bieżących w 2016 r. oznacza konieczność racjonalnej gospodarki finansowej i dyscyplinowania w ponoszeniu wydatków we wszystkich dziedzinach. Kierownicy jednostek budżetowych zobowiązani będą do zmiany metod i środków służących osiągnięciu celów statutowych. Realizacja budżetu za 2016 r. będzie mieć decydujący wpływ na sytuację finansów Gminy w latach późniejszych.

W latach 2017-2021 nie planuje się wydatków majątkowych.

Obsługa długu publicznego

Do 2021 roku Gmina będzie spłacać zobowiązania zaciągnięte we wcześniejszych latach.

Na koniec 2015 r. dług Gminy wynosić będzie 7.860.466,60 zł i będzie malał w kolejnych latach. Planuje się zapłatę odsetek w wysokości co najmniej 810.840,12 zł. W okresie 2016-2017 należy podejmować działania zmierzające do wcześniejszej spłaty zobowiązań z tytułu kredytów, aby nie przesunąć wykupu obligacji. Wcześniejsza spłata zobowiązań skutkuje również zmniejszeniem wydatków na obsługę tych zobowiązań.

Poniższa tabela przedstawia zobowiązania finansowe na dzień 31.12.2015 r. i uwzględnia niezbędne zmiany w spłacie tych zobowiązań.

Zaciągnięte zobowiązania (kredyt, pożyczka, wyemitowane papiery wartościowe)	nispłacone zobowiązania na dzień 01.11.2015 r. (3+4+5+...+8)						
		2016 r.	2017 r.	2018 r.	2019 r.	2020 r.	2021 r.
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Kredyt w SGB SA (1 500 000 zł)	1 614 407,81 zł	46 550,00 zł	419 247,91 zł	767 170,84 zł	381 439,06 zł		
z tego: rata kapitałowa	1 500 000,00 zł	0,00 zł	375 000,00 zł	750 000,00 zł	375 000,00 zł		
odsetki	114 407,81 zł	46 550,00 zł	44 247,91 zł	17 170,84 zł	6 439,06 zł		
2. Obligacje PKO BP SA (2 500 000 zł)	1 111 603,20 zł	54 739,06 zł	351 288,01 zł	39 288,01 zł	337 579,72 zł	328 708,40 zł	
z tego: rata kapitałowa	940 000,00 zł	0,00 zł	312 000,00 zł	0,00 zł	312 000,00 zł	316 000,00 zł	
odsetki	171 603,20 zł	54 739,06 zł	39 288,01 zł	39 288,01 zł	25 579,72 zł	12 708,40 zł	
3. Kredyt w BGŻ SA (1 044 000 zł)	212 159,10 zł	212 159,10 zł					
z tego: rata kapitałowa	208 800,00 zł	208 800,00 zł					
odsetki	3 359,10 zł	3 359,10 zł					
4. Kredyt w SGB SA (2 330 000 zł)	2 004 317,48 zł	679 399,79 zł	669 772,45 zł	655 145,24 zł			
z tego: rata kapitałowa	1 941 666,60 zł	647 222,28 zł	647 222,16 zł	647 222,16 zł			
odsetki	62 650,88 zł	32 177,51 zł	22 550,29 zł	7 923,08 zł			
5. Kredyt w BS Lubniany (2 370 000 zł)	2 728 775,38 zł	70 129,00 zł	70 129,00 zł	70 129,00 zł	70 129,00 zł	1 242 911,94 zł	1 205 347,44 zł
z tego: rata kapitałowa	2 370 000,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	1 185 000,00 zł	1 185 000,00 zł
odsetki	358 775,38 zł	70 129,00 zł	70 129,00 zł	70 129,00 zł	70 129,00 zł	57 911,94 zł	20 347,44 zł
6. Kredyt w BS "Bank Rolników" w Opolu (900 000 zł)	1 000 043,75 zł	27 530,00 zł	28 530,00 zł	28 530,00 zł	915 453,75 zł		
z tego: rata kapitałowa	900 000,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	0,00 zł	900 000,00 zł		
odsetki	100 043,75 zł	27 530,00 zł	28 530,00 zł	28 530,00 zł	15 453,75 zł		
R A Z E M (1+2+...+6), z tego:	8 671 306,72 zł	1 090 506,95 zł	1 538 967,37 zł	1 560 263,09 zł	1 704 601,53 zł	1 571 620,34 zł	1 205 347,44 zł
- rata kapitałowa	7 860 466,60 zł	856 022,28 zł	1 334 222,16 zł	1 397 222,16 zł	1 587 000,00 zł	1 501 000,00 zł	1 185 000,00 zł
- odsetki	810 840,12 zł	234 484,67 zł	204 745,21 zł	163 040,93 zł	117 601,53 zł	70 620,34 zł	20 347,44 zł