

UCHWAŁA NR XVII/138/2020
RADY MIEJSKIEJ W PACZKOWIE

z dnia 9 stycznia 2020 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 (t.j. Dz.U. z 2019r. poz. 869, poz. 1622, poz. 1649, poz. 2020 z 2018r. poz. 2245) Rada Miejska w Paczkowie uchwala co następuje:

§ 1. 1. Uchwala się wieloletnią prognozę finansową na lata 2020-2023 wraz z prognozą kwoty długu na lata 2020-2031 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.

Przewodniczący Rady
Miejskiej w Paczkowie

Wiesław Jan Barabasz

Załącznik Nr 1 do uchwały Nr XVII/138/2020

Rady Miejskiej w Paczkowie

z dnia 9 stycznia 2020 r.

Wieloletnia Prognoza Finansowa jednostki samorządu terytorialnego¹⁾

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 ^{x2)}	pozostałe dochody bieżące ³⁾	w tym: z podatku od nieruchomości		ze sprzedaży majątku	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
Lp.	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
Wykonanie 2019	60 683 501,30	51 531 756,26	7 200 000,00	280 000,00	14 467 194,00	16 838 292,26	12 746 270,00	4 623 000,00	9 151 745,04	529 800,00	8 531 945,04
2020	60 132 788,00	53 912 456,00	7 485 272,00	300 000,00	14 501 804,00	19 678 354,00	11 947 026,00	5 250 000,00	6 220 332,00	500 000,00	5 720 332,00
2021	55 111 863,00	54 428 363,00	7 934 388,00	259 250,00	14 864 349,00	19 417 964,00	11 952 412,00	5 412 000,00	683 500,00	250 000,00	433 500,00
2022	55 368 460,00	55 368 460,00	8 394 583,00	268 065,00	15 235 958,00	19 400 711,00	12 069 143,00	5 412 000,00	0,00	0,00	0,00
2023 ⁴⁾	56 356 348,00	56 356 348,00	8 873 074,00	276 911,00	15 616 857,00	19 400 711,00	12 188 795,00	5 412 000,00	0,00	0,00	0,00
2024	57 383 761,00	57 383 761,00	9 378 839,00	285 495,00	16 007 278,00	19 400 711,00	12 311 438,00	5 412 000,00	0,00	0,00	0,00
2025	58 218 339,00	58 218 339,00	9 678 962,00	294 060,00	16 407 460,00	19 400 711,00	12 437 146,00	5 412 000,00	0,00	0,00	0,00
2026	59 075 925,00	59 075 925,00	9 988 689,00	302 881,00	16 817 647,00	19 400 711,00	12 565 997,00	5 412 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	59 947 174,00	59 947 174,00	10 298 338,00	311 968,00	17 238 088,00	19 400 711,00	12 698 069,00	5 412 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	60 841 796,00	60 841 796,00	10 617 587,00	321 015,00	17 669 040,00	19 400 711,00	12 833 443,00	5 412 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	61 760 414,00	61 760 414,00	10 946 732,00	330 003,00	18 110 766,00	19 400 711,00	12 972 202,00	5 412 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	62 692 723,00	62 692 723,00	11 275 134,00	338 914,00	18 563 535,00	19 400 711,00	13 114 429,00	5 412 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	63 649 999,00	63 649 999,00	11 613 388,00	348 064,00	19 027 624,00	19 400 711,00	13 260 212,00	5 412 000,00	0,00	0,00	0,00

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: gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x	wydatki na obsługę długu ^x	w tym:			Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	w tym: wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne
							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			
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	2.2	2.2.1	2.2.1.1
Wykonanie 2019	65 322 176,77	47 845 111,44	18 438 953,52	0,00	0,00	460 000,00	611,00	57 704,37	17 477 065,33	17 377 065,33	100 000,00
2020	60 082 018,00	52 526 845,00	19 107 104,00	0,00	0,00	456 000,00	0,00	71 880,98	7 555 173,00	7 555 173,00	0,00
2021	53 693 571,00	51 915 530,00	20 253 530,00	0,00	0,00	426 166,00	0,00	68 874,21	1 778 041,00	1 778 041,00	0,00
2022	53 636 464,00	52 369 464,00	21 428 235,00	0,00	0,00	385 233,00	0,00	65 806,77	1 267 000,00	1 267 000,00	0,00
2023 ²	54 624 352,00	52 834 792,00	22 649 644,00	0,00	0,00	330 719,00	0,00	62 677,42	1 789 560,00	1 789 560,00	0,00
2024	54 339 677,00	53 297 724,00	23 940 674,00	0,00	0,00	268 611,00	0,00	59 484,89	1 041 953,00	1 041 953,00	0,00
2025	54 962 335,00	53 754 765,00	24 706 776,00	0,00	0,00	195 360,00	0,00	54 051,44	1 207 570,00	1 207 570,00	0,00
2026	57 708 125,00	54 235 882,00	25 497 393,00	0,00	0,00	140 883,00	0,00	45 979,91	3 472 243,00	3 472 243,00	0,00
2027	58 579 374,00	54 743 479,00	26 287 812,00	0,00	0,00	107 530,00	0,00	37 841,37	3 835 895,00	3 835 895,00	0,00
2028	59 836 496,00	55 259 407,00	27 102 734,00	0,00	0,00	77 098,00	0,00	29 634,37	4 577 089,00	4 577 089,00	0,00
2029	60 865 114,00	55 789 194,00	27 942 919,00	0,00	0,00	55 062,00	0,00	21 357,58	5 075 920,00	5 075 920,00	0,00
2030	61 896 210,99	56 323 292,00	28 781 206,00	0,00	0,00	29 696,95	0,00	9 253,14	5 572 918,99	5 572 918,99	0,00
2031	62 988 039,00	56 864 143,00	29 644 642,00	0,00	0,00	9 755,00	0,00	2 572,27	6 123 896,00	6 123 896,00	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 ^{x6)}	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
Wykonanie 2019	-4 638 675,47	0,00	8 597 045,84	5 674 646,00	4 638 675,47	0,00	0,00	2 922 399,84	0,00
2020	50 770,00	50 770,00	1 367 522,00	976 697,00	0,00	0,00	0,00	390 825,00	0,00
2021	1 418 292,00	1 418 292,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	1 731 996,00	1 731 996,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023 ²	1 731 996,00	1 731 996,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	3 044 084,00	3 044 084,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	3 256 004,00	3 256 004,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	1 367 800,00	1 367 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 367 800,00	1 367 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 005 300,00	1 005 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	895 300,00	895 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	796 512,01	796 512,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	661 960,00	661 960,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu ^x	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu ^{x(7)}	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	w tym:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łącznie kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	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
Wykonanie 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	2 995 839,00	2 995 839,00	816 663,00	589 476,00	227 187,00
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	1 418 292,00	1 418 292,00	233 292,00	0,00	233 292,00
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	1 418 292,00	1 418 292,00	233 292,00	0,00	233 292,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	1 731 996,00	1 731 996,00	233 292,00	0,00	233 292,00
2023 ²	0,00	0,00	0,00	0,00	1 731 996,00	1 731 996,00	233 292,00	0,00	233 292,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	3 044 084,00	3 044 084,00	233 292,00	0,00	233 292,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	3 256 004,00	3 256 004,00	445 292,00	0,00	445 292,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	1 367 800,00	1 367 800,00	445 292,00	0,00	445 292,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 367 800,00	1 367 800,00	445 292,00	0,00	445 292,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 005 300,00	1 005 300,00	445 292,00	0,00	445 292,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	895 300,00	895 300,00	445 292,00	0,00	445 292,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	796 512,01	796 512,01	346 504,01	0,00	346 504,01
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	661 960,00	661 960,00	212 000,00	0,00	212 000,00

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			Kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	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	5.2	6	6.1	7.1	7.2
Wykonanie 2019	x	x	x	x	0,00	17 718 639,01	0,00	3 686 644,82	6 609 044,66
2020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	17 277 044,01	0,00	1 385 611,00	1 776 436,00
2021	x	x	x	0,00	0,00	15 858 752,01	0,00	2 512 833,00	2 512 833,00
2022	x	x	x	0,00	0,00	14 126 756,01	0,00	2 998 996,00	2 998 996,00
2023 ²	x	x	x	0,00	0,00	12 394 760,01	0,00	3 521 556,00	3 521 556,00
2024	x	x	x	0,00	0,00	9 350 676,01	0,00	4 086 037,00	4 086 037,00
2025	x	x	x	0,00	0,00	6 094 672,01	0,00	4 463 574,00	4 463 574,00
2026	x	x	x	0,00	0,00	4 726 872,01	0,00	4 840 043,00	4 840 043,00
2027	x	x	x	0,00	0,00	3 359 072,01	0,00	5 203 695,00	5 203 695,00
2028	x	x	x	0,00	0,00	2 353 772,01	0,00	5 582 389,00	5 582 389,00
2029	x	x	x	0,00	0,00	1 458 472,01	0,00	5 971 220,00	5 971 220,00
2030	x	x	x	0,00	0,00	661 960,00	0,00	6 369 431,00	6 369 431,00
2031	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	6 785 856,00	6 785 856,00

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
Wykonanie 2019	0,00%	12,13%	12,33%	x	x	x	x
2020	4,58%	5,54%	5,67%	9,41%	9,91%	TAK	TAK
2021	4,41%	8,39%	7,89%	8,10%	8,60%	TAK	TAK
2022	5,05%	9,41%	8,34%	8,13%	8,63%	TAK	TAK
2023 ²	4,78%	10,42%	9,53%	7,30%	7,30%	TAK	TAK
2024	7,95%	11,46%	10,76%	8,59%	8,59%	TAK	TAK
2025	7,60%	12,00%	x	9,54%	9,54%	TAK	TAK
2026	2,56%	12,55%	x	9,73%	9,91%	TAK	TAK
2027	2,45%	13,10%	x	9,97%	9,97%	TAK	TAK
2028	1,47%	13,66%	x	11,05%	11,05%	TAK	TAK
2029	1,14%	14,23%	x	11,80%	11,80%	TAK	TAK
2030	1,09%	14,78%	x	12,49%	12,49%	TAK	TAK
2031	1,03%	15,36%	x	13,11%	13,11%	TAK	TAK

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:			
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		środków określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy		w tym:	środków określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:
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		
Wykonanie 2019	577 904,00	577 904,00	535 994,00	8 254 990,00	8 254 990,00	7 991 575,00	637 954,00	637 954,00	588 007,00		
2020	225 763,00	225 763,00	202 753,00	5 090 332,00	5 090 332,00	4 861 476,00	282 050,00	282 050,00	250 522,00		
2021	19 828,00	19 828,00	17 253,00	0,00	0,00	0,00	19 828,00	19 828,00	17 253,00		
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2023 ²	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
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
Wykonanie 2019	15 919 739,00	15 919 739,00	9 161 289,00	16 417 621,00	488 999,00	15 928 622,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	5 526 075,00	5 526 075,00	2 828 932,00	5 291 324,00	282 050,00	5 009 274,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	0,00	0,00	0,00	19 828,00	19 828,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023 ²	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	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	0,00
2028	0,00	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	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								
	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
			spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^x	spłata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^x	w tym:		wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^x		
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^x	w tym: dokonywana w formie wydatku bieżącego ^x			
Lp.	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9
Wykonanie 2019	2 995 839,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2020	1 418 292,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	1 418 292,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2022	1 731 996,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2023 ²	1 731 996,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2024	3 044 084,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2025	3 256 004,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2026	1 367 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2027	1 367 800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2028	1 005 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2029	895 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2030	796 512,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x
2031	661 960,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x

* 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.

** Należy wykazać jedną z 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 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.

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

²⁾ 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.

³⁾ W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

⁴⁾ Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, 1622 i 1649), 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.

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.
- ⁷⁾ W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.
- ⁸⁾ Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia w szczególności o przychody określone w art. 217 ust. 2 pkt 5 ustawy.

Wykaz przedsięwzięć do WPF

Lp.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łącznie nakłady finansowe	Limit 2020	Limit 2021	Limit 2022	Limit 2023	Limit zobowiązań
			od	do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				8 611 594,00	5 291 324,00	19 828,00	0,00	0,00	5 311 152,00
1.a	- wydatki bieżące				742 705,00	282 050,00	19 828,00	0,00	0,00	301 878,00
1.b	- wydatki majątkowe				7 868 889,00	5 009 274,00	0,00	0,00	0,00	5 009 274,00
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. z 2017 r. poz. 2077, z późn.zm.), z tego:				8 611 594,00	5 291 324,00	19 828,00	0,00	0,00	5 311 152,00
1.1.1	- wydatki bieżące				742 705,00	282 050,00	19 828,00	0,00	0,00	301 878,00
1.1.1.3	Nie - Sami - Dzielnia - Rozwój usług społecznych oraz wspierających osoby niesamodzielne.	Ośrodek Pomocy Społecznej w Paczkowie	2017	2020	572 047,00	223 223,00	0,00	0,00	0,00	223 223,00
1.1.1.6	"Bliżej rodziny i dziecka" - II edycja - Wsparcie rodzin przyzwajających problemy opiekuńczo-wychowawcze oraz wsparcie pieczy zastępczej	Ośrodek Pomocy Społecznej w Paczkowie	2018	2021	170 658,00	58 827,00	19 828,00	0,00	0,00	78 655,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				7 868 889,00	5 009 274,00	0,00	0,00	0,00	5 009 274,00
1.1.2.3	Ochrona różnorodności biologicznej w Paczkowie poprzez zagospodarowanie stawu przy ul. Klonowej - Ochrona przyrody.	Urząd Miejski w Paczkowie	2017	2020	298 951,00	172 300,00	0,00	0,00	0,00	172 300,00
1.1.2.7	Rewitalizacja miasta Paczków - Poporawa jakości życia mieszkańców gminy Paczków.	Urząd Miejski w Paczkowie	2017	2020	6 757 754,00	4 048 170,00	0,00	0,00	0,00	4 048 170,00
1.1.2.8	Nie - Sami - Dzielnia - Rozwój usług społecznych oraz wspierających osoby niesamodzielne.	Ośrodek Pomocy Społecznej w Paczkowie	2017	2020	183 248,00	183 248,00	0,00	0,00	0,00	183 248,00
1.1.2.9	Ochrona różnorodności biologicznej w Subregionie Południowym na terenie powiatów głubczyckiego, nyskiego i prudnickiego - Ochrona różnorodności biologicznej na plantach miejskich w Paczkowie - Odtworzenie nasadzeń, introdukcja drzew. Cięcia sanitarne i korekcyjne.Utworzenie ścieżki edukacyjnej.	Urząd Miejski w Paczkowie	2019	2020	628 936,00	605 556,00	0,00	0,00	0,00	605 556,00
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 2020-2023

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 trzy kolejne lata. 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 do 2021 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 2020-2031.

Prognoza tworzona jest na podstawie analizy danych i procesów dostępnych na moment jej opracowania, zatem stanowi jedynie projekcję możliwego scenariusza przyszłości. Analiza odpowiednio zestawionych wielkości budżetowych pozwala przede wszystkim na ocenę możliwości inwestycyjnych i zdolności kredytowej Gminy. Podstawą określenia możliwości inwestycyjnych jest prognoza kształtowania się jego dochodów i wydatków w kolejnych latach. Z kolei planowane wartości dochodów, wydatków oraz przychodów i rozchodów pozwalają na ocenę perspektyw utrzymania płynności finansowej w przyszłości.

Dochody jednostek samorządu terytorialnego w analizowanym okresie będą zależały od wielu czynników, które można podzielić na dwie kategorie:

- czynniki wewnętrzne, na które Gmina ma wpływ, w szczególności: polityka finansowa,
- czynniki zewnętrzne – niezależne.

Czynniki zewnętrzne to przede wszystkim regulacje prawne obowiązujące samorządy. Są to np.:

- ustawa o dochodach jednostek samorządu terytorialnego,
- ustawa o finansach publicznych (w szczególności limity zadłużenia oraz wydatków na obsługę długu).

Inne zewnętrzne czynniki mogące wpłynąć na sytuację finansową i gospodarczą to lokalne potrzeby społeczne i uwarunkowania gospodarcze Gminy. Istotnym czynnikiem zewnętrznym o ogromnym wpływie na finanse jednostki jest ogólna sytuacja gospodarcza kraju.

Poziom planowanych w Wieloletniej Prognozie Finansowej wydatków zależy od możliwości finansowych Gminy. Wyszczególniono: kwoty wydatków bieżących i majątkowych budżetu Gminy, które wynikają z limitów wydatków na planowane i realizowane przedsięwzięcia w ramach Wieloletniej Prognozy Finansowej, kwoty wydatków na wynagrodzenia i składki od nich naliczane oraz wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy.

W celu dostosowania kwot wydatków bieżących do obowiązującej zasady wynikającej z przepisów art. 242 ufp, dokonano korekty wydatków bieżących w porównaniu do 2019 r. 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 2020 r. oznacza konieczność racjonalnej gospodarki finansowej i dyscyplinowania w ponoszeniu wydatków we wszystkich dziedzinach.

Wartości przyjęte w WPF i w budżecie Gminy na 2020 r. są spójne w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot rozchodów oraz długu.

WPF została opracowana przy uwzględnieniu wytycznych Ministerstwa Finansów, Inwestycji i Rozwoju dotyczących jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw z 28 października 2019 roku.

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 2020 przyjęto wartości wynikające z budżetu;
- dla lat 2021-2031:
 - 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 PKB,
 - w 2021 r. wpływy z podatku od nieruchomości wzrosną o 10% w związku ze wzrostem stawek podatkowych, do 2031 r. planuje się utrzymanie dochodów z podatku od nieruchomości na niezmiennym poziomie,
 - inne opłat lokalne i podatki – każdego roku będą wzrastać o wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych,
 - dotacje na zadania własne i zlecone – na poziomie 2020 r.,
 - subwencja ogólna – każdego roku będzie wzrastać o wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych,
 - dochody ze sprzedaży majątku zaplanowano przede wszystkim w oparciu o sprzedaż mieszkań komunalnych, działek budowlanych wydzielonych i uzbrojonych, od 2022 r. nie uwzględniono dochodów majątkowych ze względu na znaczną zmienność czynników mających wpływ na wysokość wpływów z tego tytułu, w tym brak stabilności na rynku nieruchomości,
 - dotacje na wydatki bieżące związane z realizacją programów z udziałem środków z UE: 2021 r. – 17,3 tys. zł,
 - dotacje na wydatki majątkowe w 2021 r. zaplanowano w kwocie 433 tys. zł – środki z Funduszu Rozwoju Kultury Fizycznej.
 - środki na wynagrodzenia i pochodne będą rosnać w tempie odpowiadającym przewidywanej dynamice wzrostu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej,
 - odsetki od kredytów w oparciu o obowiązujące stopy procentowe tj. WIBOR 1M oraz marże umowne,
 - oprocentowanie pożyczki w oparciu o obowiązujące wytyczne,
 - inne wydatki bieżące, począwszy od 2021 r., ograniczono do niezbędnego minimum.

Obsługa długu publicznego

- Projektji zadłużenia Gminy dokonano na podstawie przewidywanego wykonania na dzień 31.12.2019 r.
- Na koniec 2019 r. dług Gminy wyniesie 17,718 mln złotych, ponieważ nie uruchomiono kredytów na finansowanie zadań majątkowych oraz dokonano przedterminowej spłaty kredytu zaciągniętego w GBS w

Strzelinie w kwocie 1,279 mln zł.

- W 2020 r. przychody z tytułu kredytów wyniosą 0,977 mln złotych, co wiąże się z przesunięciem w realizacji projektów inwestycyjnych z 2019 r.

- Największe zadłużenie Gminy wystąpi w roku 2020 i osiągnie poziom ponad 17,277 mln złotych.

- W związku ze wzrostem zadłużenia rosnąć będą koszty jego obsługi. W latach 2020-2031 Gmina może zapłacić 2,481 mln złotych odsetek zobowiązań finansowych.

- W przypadku wzrostu stóp procentowych istnieją możliwości dokonywania wcześniejszej spłaty zadłużenia.

Poniższych tabelach przedstawiono zobowiązania finansowe i prognozy ich spłat.

Zaciągnięte zobowiązania (kredyt, pożyczka)	Planowane spłaty zobowiązań wg stanu na 31.12.2019 r.	Lata					
		2020 r.	2021 r.	2022 r.	2023 r.	2024 r.	2025 r.
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Kredyt w BS Łubniany (2 370 000 zł)	2 425 053,13	1 225 739,34	1 199 313,79				
z tego: rata kapitałowa	2 370 000,00	1 185 000,00	1 185 000,00				
odsetki	55 053,13	40 739,34	14 313,79				
2. Kredyt w BS "Bank Rolników" w Opolu (5 994 774 zł)	6 583 535,80	145 673,04	145 673,04	1 627 685,31	1 591 267,05	1 554 848,81	1 518 388,55
z tego: rata kapitałowa	5 994 774,00	0,00	0,00	1 498 704,00	1 498 704,00	1 498 704,00	1 498 662,00
odsetki	588 761,80	145 673,04	145 673,04	128 981,31	92 563,05	56 144,81	19 726,55
3. Kredyt GBS w Strzelinie (2 558 314 zł)	1 521 090,48	59 864,52	59 864,52	53 005,07	38 038,93	662 660,79	647 656,65
z tego: rata kapitałowa	1 279 138,00	0,00	0,00	0,00	0,00	639 588,00	639 550,00
odsetki	241 952,48	59 864,52	59 864,52	53 005,07	38 038,93	23 072,79	8 106,65
4. Kredyt GBS w Strzelinie (3 780 000 zł)	2 313 266,50	50 799,96	50 799,96	50 799,96	50 799,96	517 821,56	505 868,63
z tego: rata kapitałowa	2 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	472 500,00	472 500,00
odsetki	313 266,50	50 799,96	50 799,96	50 799,96	50 799,96	45 321,56	33 368,63
5. Kredyt BS Łubniany (1 500 000 zł)	1 965 050,23	50 799,96	50 799,96	50 799,96	50 799,96	50 799,96	50 799,96
z tego: rata kapitałowa	1 500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
odsetki	465 050,23	50 799,96	50 799,96	50 799,96	50 799,96	50 799,96	50 799,96
6. Kredyt BS Otmuchów (1 484 000,00 zł)	1 767 938,47	33 241,56	33 241,56	33 241,56	33 241,56	33 241,56	243 065,07
z tego: rata kapitałowa	1 484 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	212 000,00
odsetki	283 938,47	33 241,56	33 241,56	33 241,56	33 241,56	33 241,56	31 065,07
7. Kredyt BS Otmuchów (1 600 000,00 zł)	1 888 213,49	35 840,04	35 840,04	35 840,04	35 840,04	233 786,67	229 306,66
z tego: rata kapitałowa	1 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200 000,00	200 000,00
odsetki	288 213,49	35 840,04	35 840,04	35 840,04	35 840,04	33 786,67	29 306,66
8. Pożyczka 2017 r. NFOSiGW (2 799 503 zł)	2 712 899,89	271 931,42	268 924,65	265 857,21	262 727,86	259 535,33	256 278,37
z tego: rata kapitałowa	2 467 424,01	233 292,00	233 292,00	233 292,00	233 292,00	233 292,00	233 292,00
odsetki	245 475,88	38 639,42	35 632,65	32 565,21	29 435,86	26 243,33	22 986,37
R A Z E M (1+2+...+8), z tego:	21 177 047,99	1 873 889,84	1 844 457,52	2 117 229,11	2 062 715,36	3 312 694,68	3 451 363,89
- rata kapitałowa	18 695 336,01	1 418 292,00	1 418 292,00	1 731 996,00	1 731 996,00	3 044 084,00	3 256 004,00

- odsetki	2 481 711,98	455 597,84	426 165,52	385 233,11	330 719,36	268 610,68	195 359,89
Wyłączenia	4 480 838,36	305 172,98	302 166,21	299 098,77	295 969,42	292 776,89	499 343,44
- rata kapitałowa	3 951 424,01	233 292,00	233 292,00	233 292,00	233 292,00	233 292,00	445 292,00
- odsetki	529 414,35	71 880,98	68 874,21	65 806,77	62 677,42	59 484,89	54 051,44

Zaciągnięte zobowiązania (kredyt, pożyczka)	Lata					
	2026 r.	2027 r.	2028 r.	2029 r.	2030 r.	2031 r.
1	9	10	11	12	13	14
1. Kredyt w BS Łubniany (2 370 000 zł)						
z tego: rata kapitałowa						
odsetki						
2. Kredyt w BS "Bank Rolników" w Opolu (5 994 774 zł)						
z tego: rata kapitałowa						
odsetki						
3. Kredyt GBS w Strzelinie (2 558 314 zł)						
z tego: rata kapitałowa						
odsetki						
4. Kredyt GBS w Strzelinie (3 780 000 zł)	493 915,68	481 962,75	110 498,04			
z tego: rata kapitałowa	472 500,00	472 500,00	110 000,00			
odsetki	21 415,68	9 462,75	498,04			
5. Kredyt BS Łubniany (1 500 000 zł)	298 668,53	289 887,69	281 106,83	272 325,99	263 545,14	254 716,29
z tego: rata kapitałowa	250 008,00	250 008,00	250 008,00	250 008,00	250 008,00	249 960,00
odsetki	48 660,53	39 879,69	31 098,83	22 317,99	13 537,14	4 756,29
6. Kredyt BS Otmuchów (1 484 000,00 zł)	238 316,26	233 567,47	228 818,67	224 069,86	219 321,07	214 572,27
z tego: rata kapitałowa	212 000,00	212 000,00	212 000,00	212 000,00	212 000,00	212 000,00
odsetki	26 316,26	21 567,47	16 818,67	12 069,86	7 321,07	2 572,27
7. Kredyt BS Otmuchów (1 600 000,00 zł)	224 826,67	220 346,67	215 866,66	211 386,67	206 906,67	202 426,66
z tego: rata kapitałowa	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00	200 000,00
odsetki	24 826,67	20 346,67	15 866,66	11 386,67	6 906,67	2 426,66
8. Pożyczka 2017 r. NFOSiGW (2 799 503 zł)	252 955,65	249 565,90	246 107,70	242 579,72	136 436,08	
z tego: rata kapitałowa	233 292,00	233 292,00	233 292,00	233 292,00	134 504,01	
odsetki	19 663,65	16 273,90	12 815,70	9 287,72	1 932,07	
R A Z E M (1+2+...+8), z tego:	1 508 682,79	1 475 330,48	1 082 397,90	950 362,24	826 208,96	671 715,22
- rata kapitałowa	1 367 800,00	1 367 800,00	1 005 300,00	895 300,00	796 512,01	661 960,00

- odsetki	140 882,79	107 530,48	77 097,90	55 062,24	29 696,95	9 755,22
Wyłączenia	491 271,91	483 133,37	474 926,37	466 649,58	355 757,15	214 572,27
- rata kapitałowa	445 292,00	445 292,00	445 292,00	445 292,00	346 504,01	212 000,00
- odsetki	45 979,91	37 841,37	29 634,37	21 357,58	9 253,14	2 572,27