

**Uchwała Nr XXI/176/2016**  
**Rady Miejskiej w Dobrodzieniu**  
**z dnia 21 grudnia 2016r.**  
**w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej**

Na podstawie art. 228 i 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2016, poz. 1870) Rada Miejska w Dobrodzieniu uchwała, co następuje:

**§1**

1. Uchwala się wieloletnią prognozę finansową na lata 2017-2026 wraz z prognozą kwoty długu na lata 2017-2026 stanowiącą załącznik Nr 1 do uchwały.
2. Przyjmuje się wykaz przedsięwzięć zgodnie z załącznikiem Nr 2 do uchwały.

**§2**

Upoważnia się Burmistrza Dobrodzienia do zaciągania zobowiązań:

- 1) związanych z realizacją przedsięwzięć określonych w załączniku Nr 2 do wysokości limitów zobowiązań określonych w tym załączniku
- 2) z tytułów 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 Dobrodzienia do przekazania kierownikom jednostek organizacyjnych gminy uprawnień do zaciągania zobowiązań, o których mowa w §2 uchwały.

**§4**

Traci moc uchwała Nr XI/103/2015 Rady Miejskiej w Dobrodzieniu z dnia 22 grudnia 2015r. w sprawie uchwalenia wieloletniej prognozy finansowej ze zmianami.

**§5**

Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Dobrodzienia.

**§6**

Uchwała wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2017r.



# Wieloletnia prognoza finansowa <sup>1)</sup>

załącznik nr 1 do  
uchwały nr XXI/176/2016  
z dnia 2016-12-21

Wyszczególnienie	Dochody ogółem <sup>x</sup>	z tego:										
		Dochody bieżące <sup>x</sup>	w tym:						Dochody majątkowe <sup>x</sup>	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 <sup>3)</sup>	w tym:		z subwencji ogólnej		z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	ze sprzedaży majątku <sup>x</sup>	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
						z podatku od nieruchomości						
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.3.1	1.1.4	1.1.5	1.2	1.2.1	1.2.2	
Formuła	[1.1]+[1.2]											
2017	36 177 342,70	35 977 342,70	5 937 273,00	110 000,00	7 754 763,50	5 330 000,00	13 407 303,00	8 291 887,00	200 000,00	200 000,00	0,00	
2018	39 834 329,51	36 334 194,66	6 026 332,10	111 650,00	7 844 763,50	5 350 000,00	13 675 449,06	8 200 000,00	3 500 134,85	250 000,00	3 250 134,85	
2019	38 518 235,67	36 812 773,37	6 116 727,08	113 324,75	7 957 763,50	5 370 000,00	13 948 958,04	8 200 000,00	1 705 462,30	200 000,00	1 505 462,30	
2020	37 817 539,31	37 185 203,31	6 208 477,98	115 024,62	7 957 763,50	5 370 000,00	14 227 937,20	8 200 000,00	632 336,00	20 000,00	612 336,00	
2021	37 584 614,59	37 564 614,59	6 301 605,15	116 749,99	7 957 763,50	5 370 000,00	14 512 495,95	8 200 000,00	20 000,00	20 000,00	0,00	
2022	37 971 139,84	37 951 139,84	6 396 129,23	118 501,24	7 957 763,50	5 370 000,00	14 802 745,86	8 200 000,00	20 000,00	20 000,00	0,00	
2023	38 344 914,21	38 344 914,21	6 492 071,17	120 278,76	7 957 763,50	5 370 000,00	15 098 800,78	8 200 000,00	0,00	0,00	0,00	
2024	38 746 075,47	38 746 075,47	6 589 452,24	122 082,94	7 957 763,50	5 370 000,00	15 400 776,80	8 200 000,00	0,00	0,00	0,00	
2025	39 154 764,04	39 154 764,04	6 688 294,02	123 914,18	7 957 763,50	5 370 000,00	15 708 792,33	8 200 000,00	0,00	0,00	0,00	
2026	39 571 123,01	39 571 123,01	6 788 618,43	125 772,90	7 957 763,50	5 370 000,00	16 022 968,18	8 200 000,00	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 póź. 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 <sup>x</sup>	z tego:								Wydatki majątkowe <sup>x</sup>
		Wydatki bieżące <sup>x</sup>	w tym:							
			z tytułu poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>	w tym:		wydatki na obsługę długu <sup>x</sup>	w tym:			
				gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy <sup>x</sup>	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 <sup>4)</sup>		odsetki i dyskonto określone w art. 243 ust. 1 ustawy <sup>x</sup>	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) <sup>x</sup>	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy <sup>x</sup>									
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]									
2017	37 948 546,70	33 776 899,79	0,00	0,00	0,00	420 670,00	420 670,00	0,00	0,00	4 171 646,91
2018	38 150 349,51	33 683 883,53	0,00	0,00	0,00	387 180,00	387 180,00	0,00	0,00	4 466 465,98
2019	36 464 975,67	33 936 887,65	0,00	0,00	x	395 690,00	395 690,00	0,00	0,00	2 528 088,02
2020	35 614 039,31	34 165 870,18	0,00	0,00	x	377 000,00	377 000,00	0,00	0,00	1 448 169,13
2021	35 775 114,59	34 373 242,44	0,00	0,00	x	333 480,00	333 480,00	0,00	0,00	1 401 872,15
2022	36 148 382,50	34 568 696,28	0,00	0,00	x	252 380,00	252 380,00	0,00	0,00	1 579 686,22
2023	37 244 914,21	34 784 054,11	0,00	0,00	x	187 880,00	187 880,00	0,00	0,00	2 460 860,10
2024	37 446 613,99	35 020 458,88	0,00	0,00	x	129 880,00	129 880,00	0,00	0,00	2 426 155,11
2025	38 454 764,04	35 076 374,11	0,00	0,00	x	78 400,00	78 400,00	0,00	0,00	3 378 389,93
2026	38 871 123,01	35 344 003,85	0,00	0,00	x	39 200,00	39 200,00	0,00	0,00	3 527 119,16

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

Wyszczególnienie	Wynik budżetu <sup>x</sup>	Przychody budżetu <sup>x</sup>	z tego:							
			Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych <sup>x</sup>	w tym:	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy <sup>x</sup>	w tym:	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych <sup>x</sup>	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu <sup>5)</sup> <sup>x</sup>	w tym:
				na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>		na pokrycie deficytu budżetu <sup>x</sup>
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]								
2017	-1 771 204,00	3 494 000,00	0,00	0,00	14 000,00	14 000,00	3 480 000,00	1 757 204,00	0,00	0,00
2018	1 683 980,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	2 053 260,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	2 203 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	1 809 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	1 822 757,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	1 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	1 299 461,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	700 000,00	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 <sup>x</sup>	z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu
		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych <sup>x</sup>	w tym:			w tym łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy <sup>x</sup>	
			kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy <sup>x</sup>	kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy <sup>x</sup>	kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń innych niż określone w art. 243 ustawy <sup>6)</sup> <sup>x</sup>		
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]				
2017	1 722 796,00	1 722 796,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	1 683 980,00	1 683 980,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	2 053 260,00	2 053 260,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	2 203 500,00	2 203 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	1 809 500,00	1 809 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	1 822 757,34	1 822 757,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	1 100 000,00	1 100 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	1 299 461,48	1 299 461,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	700 000,00	700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	700 000,00	700 000,00	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 <sup>x</sup>	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 <sup>7)</sup> a wydatkami bieżącymi, pomniejszonymi <sup>8)</sup> 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])
2017	13 372 458,82	0,00	2 200 442,91	2 214 442,91
2018	11 688 478,82	0,00	2 650 311,13	2 650 311,13
2019	9 635 218,82	0,00	2 875 885,72	2 875 885,72
2020	7 431 718,82	0,00	3 019 333,13	3 019 333,13
2021	5 622 218,82	0,00	3 191 372,15	3 191 372,15
2022	3 799 461,48	0,00	3 382 443,56	3 382 443,56
2023	2 699 461,48	0,00	3 560 860,10	3 560 860,10
2024	1 400 000,00	0,00	3 725 616,59	3 725 616,59
2025	700 000,00	0,00	4 078 389,93	4 078 389,93
2026	0,00	0,00	4 227 119,16	4 227 119,16

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. <sup>x</sup>	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. <sup>x</sup>	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy. <sup>x</sup>	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. <sup>x</sup>	Wskaźnik dochodów powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów budżetu, ustalony dla danego roku (wskaźnik jednoroczny). <sup>x</sup>	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń <sup>9)</sup>	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). <sup>x</sup>	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. <sup>x</sup>	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. <sup>x</sup>
Lp	9.1	9.2	9.3	9.4	9.5	9.6	9.6.1	9.7	9.7.1
Formuła	$\frac{[(2.1.1.) + [2.1.3.1] + [5.1)]}{[1]}$	$\frac{[(2.1.1.) - (2.1.1.)] + [(2.1.3.1.) - (2.1.3.1.2)] + [(5.1.) - (5.1.1.)]}{[(1) - (15.1.1.)]}$		$\frac{[(2.1.1.) + (2.1.1.)] + [(2.1.3.1.) + (2.1.3.1.1.) - (2.1.3.1.2)] + [(5.1.) - (5.1.1.)]}{[(1) - (15.1.1.)]}$	$\frac{([(1.1.) - (15.1.1.)] + [1.2.1.] - [(2.1.1.) - (2.1.2.) + (15.2.)])}{[(1) - (15.1.1.)]}$	średnia z trzech poprzednich lat [9.5]	średnia z trzech poprzednich lat [9.5]	[9.6] – [9.4]	[9.6.1] – [9.4]
2017	5,92%	5,92%	0,00	5,92%	0,07	8,21%	8,21%	TAK	TAK
2018	5,20%	5,20%	0,00	5,20%	0,07	6,89%	6,89%	TAK	TAK
2019	6,36%	6,36%	0,00	6,36%	0,08	6,55%	6,55%	TAK	TAK
2020	6,82%	6,82%	0,00	6,82%	0,08	7,30%	7,30%	TAK	TAK
2021	5,70%	5,70%	0,00	5,70%	0,09	7,77%	7,77%	TAK	TAK
2022	5,47%	5,47%	0,00	5,47%	0,09	8,19%	8,19%	TAK	TAK
2023	3,36%	3,36%	0,00	3,36%	0,09	8,51%	8,51%	TAK	TAK
2024	3,69%	3,69%	0,00	3,69%	0,10	8,93%	8,93%	TAK	TAK
2025	1,99%	1,99%	0,00	1,99%	0,10	9,29%	9,29%	TAK	TAK
2026	1,87%	1,87%	0,00	1,87%	0,11	9,78%	9,78%	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 <sup>10)</sup>	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 <sup>11)</sup>	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki inwestycyjne kontynuowane <sup>12)</sup>	Nowe wydatki inwestycyjne <sup>13)</sup>	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]					
2017	0,00	0,00	14 469 416,00	3 906 380,00	3 517 327,25	24 725,00	3 492 602,25	2 620 000,00	1 511 646,91	40 000,00
2018	1 683 980,00	1 683 980,00	14 489 540,00	3 957 162,94	4 419 838,00	0,00	4 419 838,00	3 880 838,00	8 627,98	577 000,00
2019	2 053 260,00	2 053 260,00	14 489 540,00	4 008 606,06	2 104 000,00	0,00	2 104 000,00	765 000,00	1 224 088,02	539 000,00
2020	2 203 500,00	2 203 500,00	14 489 540,00	4 060 717,94	989 000,00	0,00	989 000,00	450 000,00	459 169,13	539 000,00
2021	1 809 500,00	1 809 500,00	14 489 540,00	4 113 507,27	150 000,00	0,00	150 000,00	150 000,00	1 251 872,15	0,00
2022	1 822 757,34	1 822 727,34	14 489 540,00	4 166 982,86	0,00	0,00	0,00	0,00	1 579 686,22	0,00
2023	1 100 000,00	1 100 000,00	14 489 540,00	4 221 153,64	0,00	0,00	0,00	0,00	2 460 860,10	0,00
2024	1 299 461,48	1 299 461,48	14 489 540,00	4 276 028,64	0,00	0,00	0,00	0,00	2 426 155,11	0,00
2025	700 000,00	700 000,00	14 489 540,00	4 331 617,01	0,00	0,00	0,00	0,00	3 378 389,93	0,00
2026	700 000,00	700 000,00	14 489 548,59	4 387 928,03	0,00	0,00	0,00	0,00	3 527 119,16	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: finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	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	w tym:			
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy wynikające wyłącznie z zawartych umów na realizację programu, projektu lub zadania <sup>14)</sup>			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									
2017	41 175,00	41 175,00	41 175,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	0,00	0,00	0,00	3 100 134,85	3 100 134,85	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	0,00	0,00	0,00	1 505 462,30	1 505 462,30	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	0,00	0,00	0,00	612 336,99	612 336,99	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
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	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

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:	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:	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 <sup>15)</sup>	w tym:	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:
		finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania		w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania		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									
2017	2 487 645,00	2 487 645,00	0,00	630 324,18	0,00	630 324,18	0,00	0,00	0,00
2018	3 580 838,00	3 580 838,00	0,00	832 561,67	0,00	832 561,67	0,00	0,00	0,00
2019	915 000,00	915 000,00	0,00	302 663,01	0,00	302 663,01	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
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	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

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:  w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania	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
Lp	12.8	12.8.1	13.1	13.2	13.3	13.4	13.5	13.6	13.7
Formuła									
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
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	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

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	Dane uzupełniające o długi i jego spłacie						
	Spłaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych, o których mowa w pkt. 5.1., wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych <sup>x</sup>	Kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków <sup>x</sup> budżetu	Wydatki zmniejszające dług <sup>x</sup>	w tym:			Wynik operacji niekasowych wpływających na kwotę długu ( m.in. umorzenia, różnice kursowe) <sup>x</sup>
				spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 14.3.3 <sup>x</sup>	związane z umowami zaliczanymi do tytułów dłużnych wliczanych do państwowego długu publicznego	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji <sup>x</sup>	
Lp	14.1	14.2	14.3	14.3.1	14.3.2	14.3.3	14.4
Formuła							
2017	1 722 796,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2018	1 683 980,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2019	2 053 260,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2020	2 203 500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	1 399 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	1 356 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	500 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	502 000,00	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
2026	0,00	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 wyczerpanie 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 n

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

# Przedsięwzięcia WPF

załącznik nr 2 do  
uchwały nr XXI/176/2016  
z dnia 2016-12-21

kwoty w  
zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2017	Limit 2018	Limit 2019	Limit 2020	Limit 2021
			od	do						
1	<b>Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)</b>				11 477 465,25	3 517 327,25	4 419 838,00	2 104 000,00	989 000,00	150 000,00
1.a	- wydatki bieżące				48 025,00	24 725,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				11 429 440,25	3 492 602,25	4 419 838,00	2 104 000,00	989 000,00	150 000,00
1.1	<b>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:</b>				7 197 483,00	2 487 645,00	3 580 838,00	915 000,00	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				7 197 483,00	2 487 645,00	3 580 838,00	915 000,00	0,00	0,00
1.1.2.1	Budowa ścieżki rowerowej na odcinku Bzionków -Dobrodzień	Urząd Miejski w Dobrodzieniu	2016	2018	585 483,00	171 145,00	399 338,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.2	Rewitalizacja rynku w Dobrodzieniu - przebudowa placu rynku - Rewitalizacja rynku w Dobrodzieniu	Urząd Miejski w Dobrodzieniu	2016	2019	3 350 000,00	1 245 000,00	1 995 000,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.3	Rozbudowa sieci wodociągowej do miejscowości Rędzina	Urząd Miejski w Dobrodzieniu	2017	2019	1 298 000,00	500 000,00	615 000,00	115 000,00	0,00	0,00
1.1.2.4	Termomodernizacja budynku Publicznej Szkoły Podstawowej w Dobrodzieniu	Urząd Miejski w Dobrodzieniu	2016	2019	821 000,00	0,00	0,00	800 000,00	0,00	0,00
1.1.2.5	Wymiana taboru - zakup dwóch niskoemisyjnych autobusów	Urząd Miejski w Dobrodzieniu	2017	2018	1 143 000,00	571 500,00	571 500,00	0,00	0,00	0,00
1.2	<b>Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:</b>				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Limit 2022	Limit 2023	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026	Limit zobowiązań
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 510 038,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	55,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10 509 983,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 998 483,00

0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6 998 483,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	585 483,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 240 000,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 230 000,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	800 000,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 143 000,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2017	Limit 2018	Limit 2019	Limit 2020	Limit 2021
			od	do						
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				4 279 982,25	1 029 682,25	839 000,00	1 189 000,00	989 000,00	150 000,00
1.3.1	- wydatki bieżące				48 025,00	24 725,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.1	Opracowanie Strategii Rozwoju Gminy	Urząd Miejski w Dobrodzieniu	2016	2017	14 760,00	14 760,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.2	Sporządzenie miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego terenu położonego w Dobrodzieniu w rejonie ul. Szemrowickiej	Urząd Miejski w Dobrodzieniu	2016	2017	33 265,00	9 965,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				4 231 957,25	1 004 957,25	839 000,00	1 189 000,00	989 000,00	150 000,00
1.3.2.1	Budowa drogi dojazdowej do gruntów rolnych ul. Mostowa w Rzędowicach	Urząd Miejski w Dobrodzieniu	2017	2018	320 000,00	20 000,00	300 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.2	Budowa oświetlenia ulicznego na terenie Gminy Dobrodzień	Urząd Miejski w Dobrodzieniu	2016	2022	690 457,25	210 457,25	0,00	150 000,00	150 000,00	150 000,00
1.3.2.3	Dotacje celowe dla Dobrodzieńskiego Ośrodka Kultury i Sportu na realizację projektu "Przebudowa i wyposażenie DOKiS	Urząd Miejski w Dobrodzieniu	2018	2020	1 617 000,00	0,00	539 000,00	539 000,00	539 000,00	0,00
1.3.2.4	Przebudowa drogi dojazdowej do gruntów rolnych część ul. Szemrowickiej w Kocurach i część ul Lipowej w Malichowie	Urząd Miejski w Dobrodzieniu	2016	2017	240 000,00	225 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.5	Przebudowa drogi gminnej ul. Wystrzycka w Głównyczach	Urząd Miejski w Dobrodzieniu	2016	2017	390 000,00	375 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.6	Przebudowa sieci wodociągowej i kanalizacji deszczowej na ul. Leśnej w Dobrodzieniu	Urząd Miejski w Dobrodzieniu	2017	2020	112 000,00	12 000,00	0,00	0,00	100 000,00	0,00
1.3.2.7	Przebudowa ul. Szkolnej w Bzinicy Nowej	Urząd Miejski w Dobrodzieniu	2017	2020	214 500,00	14 500,00	0,00	0,00	200 000,00	0,00



Limit 2022	Limit 2023	Limit 2024	Limit 2025	Limit 2026	Limit zobowiązań
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 511 555,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	55,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	55,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 511 500,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	320 000,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 617 000,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	225 000,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	375 000,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	112 000,00
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	214 500,00

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2017	Limit 2018	Limit 2019	Limit 2020	Limit 2021
			od	do						
1.3.2.8	<i>Przebudowa ulic E. Stein, Cmentarnej i Opolskiej (do skrzyżowania z ul. Powstańców Śl.) w Dobrodzieniu wraz z niezbędną infrastrukturą</i>	<i>Urząd Miejski w Dobrodzieniu</i>	2017	2019	648 000,00	148 000,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00

<b>Limit 2022</b>	<b>Limit 2023</b>	<b>Limit 2024</b>	<b>Limit 2025</b>	<b>Limit 2026</b>	<b>Limit zobowiązań</b>
<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>648 000,00</i>

---

Wieloletnia Prognoza Finansowa Gminy Dobrodzień została opracowana na lata 2017-2026.

Wykazane dane na rok 2017 są zgodne z prognozowanymi wartościami przyjętymi w projekcie budżetu na 2017r.

Dochody bieżące przyjęto w oparciu o:

- otrzymane informacje o planowanych dotacjach celowych z budżetu państwa na realizację zadań własnych i zleconych,
  - otrzymaną informację o przyjętych kwotach subwencji ogólnej i udziałach w podatku dochodowym od osób fizycznych,
  - uchwalone stawki podatków lokalnych,
  - obowiązujące umowy,
  - dotychczasowe wykonanie dochodów za pierwsze trzy kwartały 2016 roku z uwzględnieniem planowanych wpływów do końca roku oraz kształtowania się ich wysokości dochodów bieżących w latach poprzednich.
- Wielkość dochodów majątkowych przyjęto w wielkości wynikającej z planowanej sprzedaży składników majątkowych.

Wydatki bieżące w roku 2017 przyjęto w kwotach realnych, umożliwiających realizację planowanych zadań.

Kształtowanie się wartości dochodów bieżących w latach 2018-2026 oparto o wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego ogłoszone przez Ministra Finansów dn. 5 października 2016r. oraz o przeprowadzoną analizę kształtowania się dochodów w latach poprzednich.

Przy ustalaniu wartości poszczególnych grup dochodów bieżących w latach 2018-2026 przyjęto następujące zasady:

- udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych oraz podatku dochodowym od osób prawnych - założono coroczny wzrost o 1,5%,
- wpływy z subwencji - założono coroczny wzrost o 2%,
- podatki i opłaty lokalne – w roku 2018 przyjęto nieznaczny wzrost (1%) a także w roku 2018, jak i w roku 2019 przyjęto wzrost o wartość wynikającą z opodatkowania nieruchomości, dla których w tych latach kończy się przyznana ulga podatkowa, a w latach 2020-2026 założono stałą wielkość podatków i opłat na poziomie z roku 2019r.,
- dotacje na wydatki bieżące - przyjęto stałą wartość w granicach planowanych dotacji na 2017r.

Prognozę dochodów ze sprzedaży majątku wykazano w oparciu o realne możliwości pozyskania dochodów ze sprzedaży lokali mieszkalnych.

Dochody z tytułu dotacji oraz środków na inwestycje przyjęto w wysokościach przewidywanego dofinansowania projektów znajdujących się w wykazie przedsięwzięć, z tym że w roku 2017 dochodów tych nie uwzględniono, gdyż złożone wnioski o dofinansowanie nie zostały jeszcze ocenione przez instytucje finansujące.

Prognozę wydatków bieżących opracowano przy założeniu wprowadzenia działań ograniczających ich wzrost. Z wyłączeniem wydatków związanych z obsługą długu oraz wynagrodzeń przyjęto wzrost wydatków bieżących corocznie o 1,3%.

Kwota odsetek od zaciągniętych kredytów i pożyczek wyliczana jest na podstawie obowiązującego oprocentowania kredytów oraz marży banku. Dla potrzeb prognozy w celu wyliczenia wydatków na obsługę długu przyjęto następujące założenia:

a) oprocentowanie kredytów w latach prognozy przyjęto w następujących wielkościach:

- 2017r. - 1,8%,
- 2018r. - 2%,
- 2019r. - 2,7%,
- 2020r. - 3,5%,

- 2021-2024 - 4%;

b) w przypadku już zaciągniętych zobowiązań marżę banku wyliczono zgodnie z zapisami wynikającymi z obowiązujących umów, a do prognozy dotyczącej planowanych do zaciągnięcia kredytów przyjęto marżę banku na poziomie 1,6%.

Dla określenia prognozy rozchodów uwzględniono kwoty wynikające z podpisanych umów na kredyty i pożyczki oraz planowane do zaciągnięcia kredyty i pożyczki. Rozchody zaplanowano w wysokościach umożliwiających spłaty.