

**Uchwała nr XLI/318/2013  
Rady Miasta Marki  
z dnia 15 maja 2013 roku**

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Marki na lata 2013-2024

Na podstawie art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jednolity Dz. U. z 2001 r. Nr 142, poz.1591 z późniejszymi zmianami) w związku z art. 230 ust. 6 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późniejszymi zmianami) oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (Dz. U. z 2001 r. poz. 86) uchwała się, co następuje:

**§ 1**

1. Przyjmuje się Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Marki na lata 2013-2024 zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały.
2. Ustala się założenia do Wieloletniej Prognozy Finansowej zgodnie z załącznikiem 2 do niniejszej uchwały.

**§ 2**

Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Miasta Marki.

**§ 3**

Uchwała podlega ogłoszeniu w Dzienniku Urzędowym Województwa Mazowieckiego.

**§ 4**

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

## Wieloletnia Prognoza Finansowa

Załącznik nr 1  
 do uchwały nr XLI/318/2013  
 Rady Miasta Marki  
 z dnia 15 maja 2013 roku

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	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}											
2013	84 106 696,00	82 470 696,00	30 720 283,00	1 300 000,00	28 558 386,00	16 185 000,00	16 008 195,00	5 883 832,00	1 636 000,00	1 636 000,00	0,00	
2014	88 160 000,00	88 160 000,00	32 563 000,00	1 352 000,00	31 296 000,00	16 832 000,00	16 955 000,00	5 994 000,00	0,00	0,00	0,00	
2015	92 568 000,00	92 568 000,00	34 517 000,00	1 420 000,00	32 485 000,00	17 506 000,00	17 972 000,00	6 174 000,00	0,00	0,00	0,00	
2016	97 197 000,00	97 197 000,00	36 588 000,00	1 491 000,00	33 708 000,00	18 206 000,00	19 050 000,00	6 360 000,00	0,00	0,00	0,00	
2017	102 056 000,00	102 056 000,00	38 783 000,00	1 565 000,00	34 964 000,00	18 934 000,00	20 193 000,00	6 550 000,00	0,00	0,00	0,00	
2018	107 159 000,00	107 159 000,00	41 110 000,00	1 643 000,00	36 253 000,00	19 692 000,00	21 405 000,00	6 747 000,00	0,00	0,00	0,00	
2019	112 517 000,00	112 517 000,00	43 577 000,00	1 726 000,00	37 576 000,00	20 479 000,00	22 689 000,00	6 949 000,00	0,00	0,00	0,00	
2020	118 144 000,00	118 144 000,00	46 192 000,00	1 812 000,00	38 932 000,00	21 298 000,00	24 051 000,00	7 157 000,00	0,00	0,00	0,00	
2021	124 050 000,00	124 050 000,00	48 963 000,00	1 902 000,00	40 318 000,00	22 150 000,00	25 494 000,00	7 373 000,00	0,00	0,00	0,00	
2022	130 253 000,00	130 253 000,00	51 901 000,00	1 998 000,00	41 737 000,00	23 036 000,00	27 023 000,00	7 594 000,00	0,00	0,00	0,00	
2023	136 765 000,00	136 765 000,00	55 015 000,00	2 097 000,00	43 187 000,00	23 958 000,00	28 645 000,00	7 821 000,00	0,00	0,00	0,00	
2024	143 603 000,00	143 603 000,00	58 316 000,00	2 202 000,00	44 686 000,00	24 916 000,00	30 363 000,00	8 056 000,00	0,00	0,00	0,00	

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem	z tego:						Wynik budżetu	
		Wydatki bieżące	w tym:				Wydatki majątkowe		
			z tytułu poręczeń i gwarancji	w tym:		wydatki na obsługę długu			w tym:
				gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitów spłaty zobowiązań określonych w art. 243 ust. 3 pkt 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240, z późn. zm.) lub art. 169 ust. 3 pkt 2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104, z późn. zm.)	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)				
2.1	2.1.1	2.1.1.1	2.1.2	2.1.3	2.1.3.1	2.2	3		
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.1.1	2.1.2	2.1.3	2.1.3.1	2.2	3
Formuła	[2.1] + [2.2]								[1] -[2]
2013	84 106 696,00	74 602 719,00	2 715 764,00	2 715 764,00	0,00	2 750 000,00	2 750 000,00	9 503 977,00	0,00
2014	85 820 175,00	78 153 000,00	2 715 764,00	2 715 764,00	0,00	2 600 000,00	2 600 000,00	7 667 175,00	2 339 825,00
2015	90 978 175,00	80 490 000,00	2 715 764,00	2 715 764,00	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00	10 488 175,00	1 589 825,00
2016	95 107 175,00	82 900 000,00	2 715 764,00	0,00	0,00	2 200 000,00	2 200 000,00	12 207 175,00	2 089 825,00
2017	99 966 175,00	85 400 000,00	2 715 764,00	0,00	0,00	2 340 000,00	2 340 000,00	14 566 175,00	2 089 825,00
2018	101 269 175,00	87 962 000,00	2 715 764,00	0,00	0,00	1 940 000,00	1 940 000,00	13 307 175,00	5 889 825,00
2019	108 427 175,00	90 600 000,00	2 715 764,00	0,00	0,00	1 800 000,00	1 800 000,00	17 827 175,00	4 089 825,00
2020	112 604 175,00	93 320 000,00	2 715 764,00	0,00	0,00	1 170 000,00	1 170 000,00	19 284 175,00	5 539 825,00
2021	117 110 175,00	96 120 000,00	2 715 764,00	0,00	0,00	920 000,00	920 000,00	20 990 175,00	6 939 825,00
2022	125 163 175,00	99 000 000,00	2 715 764,00	0,00	0,00	920 000,00	920 000,00	26 163 175,00	5 089 825,00
2023	130 675 175,00	101 970 000,00	2 715 764,00	0,00	0,00	500 000,00	500 000,00	28 705 175,00	6 089 825,00
2024	139 513 175,00	105 030 000,00	2 715 764,00	0,00	0,00	400 000,00	400 000,00	34 483 175,00	4 089 825,00

Wyszczególnienie	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 zaciągnięciem długu	w tym:
			na pokrycie deficytu budżetu		na pokrycie deficytu budżetu		na pokrycie deficytu budżetu		na pokrycie deficytu budżetu
Lp	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1	4.4	4.4.1
Formuła	[4.1] + [4.2] + [4.3] + [4.4]								
2013	21 800 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	21 800 000,00	0,00	0,00	0,00
2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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
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

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu	z tego:				Kwota długu	w tym:				Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych jednostkach zaliczanych do sektora finansów publicznych	
		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych	w tym:		Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu		Łączna kwota wyłączeń z ograniczeń długu określonych w art. 170 ust. 3 ufp z 2005 r. oraz w art. 36 ustawy o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej	w tym:		Wskaźnik zadłużenia do dochodów ogółem określony w art. 170 ufp z 2005 r., bez uwzględnienia wyłączeń określonych w pkt 6.1.		Wskaźnik zadłużenia do dochodów ogółem, o którym mowa w art. 170 ufp z 2005 r., po uwzględnieniu wyłączeń określonych w pkt 6.1.
			łączna kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 pkt 1 ustawy (lub art. 169 ust. 3 pkt 1 ufp z 2005 r.), art. 121a ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. - Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1241, z późn. zm.) oraz art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej (Dz.U. poz. 1456)	w tym:				kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 pkt 1 ustawy lub art. 169 ust. 3 pkt 1 ufp z 2005 r.	kwota wyłączeń z ograniczeń długu określonych w art. 170 ust. 3 ufp z 2005 r.			
Lp	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.2	6	6.1	6.1.1	6.2	6.3	7	
Formuła	[5.1] + [5.2]								[6]/[1]	[(6)-6.1]/[1]		
2013	21 800 000,00	21 800 000,00	0,00	0,00	0,00	45 838 075,00	0,00	0,00	54,50%	54,50%	0,00	
2014	2 339 825,00	2 339 825,00	0,00	0,00	0,00	43 498 250,00	0,00	0,00	49,34%	49,34%	0,00	
2015	1 589 825,00	1 589 825,00	0,00	0,00	0,00	41 908 425,00	0,00	0,00	45,27%	45,27%	0,00	
2016	2 089 825,00	2 089 825,00	0,00	0,00	0,00	39 818 600,00	0,00	0,00	40,97%	40,97%	0,00	
2017	2 089 825,00	2 089 825,00	0,00	0,00	0,00	37 728 775,00	0,00	0,00	36,97%	36,97%	0,00	
2018	5 889 825,00	5 889 825,00	0,00	0,00	0,00	31 838 950,00	0,00	0,00	29,71%	29,71%	0,00	
2019	4 089 825,00	4 089 825,00	0,00	0,00	0,00	27 749 125,00	0,00	0,00	24,66%	24,66%	0,00	
2020	5 539 825,00	5 539 825,00	0,00	0,00	0,00	22 209 300,00	0,00	0,00	18,80%	18,80%	0,00	
2021	6 939 825,00	6 939 825,00	0,00	0,00	0,00	15 269 475,00	0,00	0,00	12,31%	12,31%	0,00	
2022	5 089 825,00	5 089 825,00	0,00	0,00	0,00	10 179 650,00	0,00	0,00	7,82%	7,82%	0,00	
2023	6 089 825,00	6 089 825,00	0,00	0,00	0,00	4 089 825,00	0,00	0,00	2,99%	2,99%	0,00	
2024	4 089 825,00	4 089 825,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%	0,00%	0,00	

Wyszczególnienie	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy		Wskaźnik spłaty zobowiązań									
	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	Różnica między dochodami bieżącymi, powiększonymi o nadwyżkę budżetową określoną w pkt 4.1.1 wolne środki określone w pkt 4.2. a wydatkami bieżącymi, pomniejszonymi(6) o wydatki określone w pkt 2.1.2.	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 169 ust. 1 ufp z 2005 r. do dochodów ogółem, bez uwzględnienia wyłączeń określonych w pkt 5.1.1.	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 169 ust. 1 ufp z 2005 r. do dochodów ogółem, po uwzględnieniu wyłączeń przypadających na dany rok określonych w pkt 5.1.1.	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów ogółem, bez uwzględnienia zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego i bez uwzględnienia wyłączeń przypadających na dany rok określonych w pkt 5.1.1.	Wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań, o której mowa w art. 243 ust. 1 ustawy do dochodów ogółem, bez uwzględnienia zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego, po uwzględnieniu wyłączeń przypadających na dany rok określonych w pkt 5.1.1.	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 ogółem, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu wyłączeń	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń określonych w art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, obliczony w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu wyłączeń określonych w art. 36 ustawy z dnia 7 grudnia 2012 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z realizacją ustawy budżetowej, obliczony w oparciu o wykonanie 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 wyłączeń określonych w pkt 5.1.1., 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 wyłączeń określonych w pkt 5.1.1., obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy
Lp	8.1	8.2	9.1	9.2	9.3	9.4	9.5	9.6	9.7	9.7.1	9.8	9.8.1
Formuła	{1.1} - {2.1}	{1.1} + {4.1} + {4.2} - {2.1} - {2.1.2}	{(2.1.1) + {2.1.3.1} + {5.1.1}} / {1}	{(2.1.1) + {2.1.3.1} + {5.1.1} - {5.1.1}} / {1}	{(2.1.1) + {2.1.3.1} + {5.1.1}} / {1}	{(2.1.1) + {2.1.3.1} + {5.1.1} - {5.1.1}} / {1}		{(2.1.1) + {2.1.3.1} + {5.1.1} + {9.5} - {5.1.1}} / {1}	średnia z trzech poprzednich lat {9.6.1}	średnia z trzech poprzednich lat {9.6.1}	{9.6} - {9.7}	{9.6} - {9.7.1}
2013	7 867 977,00	7 867 977,00	32,42%	32,42%	32,42%	32,42%	0,00	32,42%	13,46%	12,75%	NIE	NIE
2014	10 007 000,00	10 007 000,00	8,68%	8,68%	8,68%	8,68%	0,00	8,68%	11,69%	10,98%	TAK	TAK
2015	12 078 000,00	12 078 000,00	7,35%	7,35%	7,35%	7,35%	0,00	7,35%	11,34%	10,63%	TAK	TAK
2016	14 297 000,00	14 297 000,00	7,21%	7,21%	7,21%	7,21%	0,00	7,21%	11,90%	11,90%	TAK	TAK
2017	16 656 000,00	16 656 000,00	7,00%	7,00%	7,00%	7,00%	0,00	7,00%	13,04%	13,04%	TAK	TAK
2018	19 197 000,00	19 197 000,00	9,84%	9,84%	9,84%	9,84%	0,00	9,84%	14,69%	14,69%	TAK	TAK
2019	21 917 000,00	21 917 000,00	7,65%	7,65%	7,65%	7,65%	0,00	7,65%	16,31%	16,31%	TAK	TAK
2020	24 824 000,00	24 824 000,00	7,98%	7,98%	7,98%	7,98%	0,00	7,98%	17,90%	17,90%	TAK	TAK
2021	27 930 000,00	27 930 000,00	8,53%	8,53%	8,53%	8,53%	0,00	8,53%	19,47%	19,47%	TAK	TAK
2022	31 253 000,00	31 253 000,00	6,70%	6,70%	6,70%	6,70%	0,00	6,70%	21,00%	21,00%	TAK	TAK
2023	34 795 000,00	34 795 000,00	6,80%	6,80%	6,80%	6,80%	0,00	6,80%	22,51%	22,51%	TAK	TAK
2024	38 573 000,00	38 573 000,00	5,02%	5,02%	5,02%	5,02%	0,00	5,02%	23,98%	23,98%	TAK	TAK

Wyszczególnienie	Przeznaczenie prognozowanej nadwyżki budżetowej	Informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych										
		w tym na:		z tego:						Wydatki inwestycyjne kontynuowane	Nowe wydatki inwestycyjne	Wydatki majątkowe w formie dotacji
		Splaty 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 art. 226 ust. 3 ustawy	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]							
2013	0,00	0,00	33 460 271,00	7 561 338,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2014	0,00	0,00	34 772 000,00	8 268 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2015	0,00	0,00	35 815 000,00	8 764 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2016	0,00	0,00	36 889 000,00	9 290 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2017	0,00	0,00	37 996 000,00	9 847 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2018	0,00	0,00	39 136 000,00	10 438 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2019	0,00	0,00	40 310 000,00	11 064 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2020	0,00	0,00	41 519 000,00	11 728 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2021	0,00	0,00	42 765 000,00	12 432 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2022	0,00	0,00	44 048 000,00	13 178 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2023	0,00	0,00	45 369 000,00	13 969 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
2024	0,00	0,00	46 731 000,00	14 807 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		

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:	
		środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 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 wynikające wyłącznie z zawartych umów na realizację programu, projektu lub zadania			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									
2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
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
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



Wyszczególnienie	Kwoty dotyczące przejęcia i spłaty zobowiązań po samodzielnych publicznych zakładach opieki zdrowotnej oraz pokrycia ujemnego wyniku									
	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:		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. Nr 112, poz. 654, 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 publicznego zakładu opieki zdrowotnej
		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							
Lp	12.4	12.4.1	12.4.2	13.1	13.2	13.3	13.4	13.5	13.6	13.7
Formuła										
2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2015	0,00	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	0,00
2017	0,00	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	0,00
2019	0,00	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	0,00
2021	0,00	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	0,00
2023	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

Wyszczególnienie	Dane uzupełniające o długu i jego spłacie						Wynik operacji niekasowych wpływających na kwotę długu ( m.in. umorzenia, różnice kursowe)
	Spłaty 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:			
				spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w pkt 14.3.3	związane z umowami zaliczanymi do tytułów dłużnych wliczanych w państwowy dług publiczny	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							
2013	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2014	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2015	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
2017	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
2019	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
2021	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
2023	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

  
**PRZEWODNICZĄCY**  
**Rady Miasta Marki**  
**Marcin Piotrowski**

### **Założenia wstępne**

Prognoza finansowa dla Gminy Marki została przygotowana w oparciu o wydane w dniu 10 stycznia 2013 roku rozporządzenie Ministra Finansów w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostek samorządu terytorialnego. Przygotowany dokument uwzględnia również warunki określone w ustawie o finansach publicznych. Wieloletnia prognoza finansowa dla Miasta Marki została przygotowana na lata 2013-2024. Długość okresu objętego prognozą wynika z art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240). Z brzmienia przepisu wynika, że prognozę należy sporządzić na okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty wieloletnią prognozą finansową nie może być jednak krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków, o których mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy. Prognozę kwoty długu, stanowiącą część wieloletniej prognozy finansowej, sporządza się na okres, na który zaciągnięto lub planuje się zaciągnąć zobowiązania. W prognozie uwzględniono, więc zobowiązania z tytułu wykupu kolejnych serii obligacji wyemitowanych przez gminę oraz poręczenia pożyczki dla Gminnej Spółki Komunalnej „Wodociąg Marecki” zaciągniętej w WFOŚiGW w Warszawie. Pożyczka została zaciągnięta w celu finansowania programu budowy sieci kanalizacyjnej, której budowa kończy się w 2015 roku. Uwzględniono również poręczenie kredytu komercyjnego dla tego samego podmiotu z przeznaczeniem na współfinansowanie budowy sieci kanalizacyjnej.

### **Prognoza dochodów:**

Prognoza dochodów jest pierwszym elementem WPF, warunkującym poziom przyszłych nakładów ponoszonych przez miasto. Przewidywania dotyczące wpływów Miasta w latach 2013-2024 spełniają wszystkie kryteria nałożone na prognozę dochodów w ustawie z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych odnośnie wymaganej szczegółowości. Wymagana szczegółowość WPF w zakresie dochodów została określona w art. 226 ust 1 pkt 1) i 2) ww. ustawy. W przepisach tych wymienia się następujące źródła, które winny być ujęte w projekcji wpływów:

- dochody bieżące,
- dochody majątkowe, w tym dochody ze sprzedaży majątku.
- długości okresu prognozowania,

W wieloletniej prognozie finansowej dla Miasta Marki przyjęto następujące założenia :

- w 2013 roku wartości wynikające z projektu budżetu,

- w latach 2013 – 2024 prognoza została wykonana przez indeksacje o wskaźniki zmiany dochodów i wydatków w latach 2010-2012.

Zakres źródeł dochodów dla celów opracowania WPF Miasta na lata 2013-2024 odpowiada katalogowi dochodów określonego w ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego. W konsekwencji wyniki Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta w zakresie dochodów są porównywalne pod każdym względem z dochodami uzyskiwanymi w latach poprzednich, jak i z budżetem Miasta na 2013 r.

Opierając się na średniorocznym wzroście dochodów bieżących w latach 2010-2012, przyjęto następujące założenia,

1. wzrostu dochodów bieżących w całym okresie prognozy ok. 5%.
2. wzrost dochodów z tytułu udziału gminy w podatku od osób fizycznych ok. 6 %,
3. wzrost dochodów z tytułu udziału gminy w podatku od osób prawnych ok. 5%,
4. wzrost dochodów z tytułu podatków i opłat pobieranych przez gminę ok. 3,5%,
5. wzrost dochodów z tytułu podatku od nieruchomości ok. 4%,
6. wzrost dochodów z tytułu udziału gminy w części oświatowej subwencji ogólnej ok. 6%,
7. wzrost dochodów z tytułu dotacji otrzymywanych na działalność bieżącą ok. 2%,

Za zastosowaniem takiego prognozowania w projekcji długoterminowej, przemawia duża niepewność co do rozłożenia w czasie cykli koniunkturalnych oraz zmienność przepisów prawnych.

W zakresie dochodów majątkowych zaplanowano sprzedaż następujących nieruchomości na łączną kwotę **1.620.000 złotych**.

L.p.	Nr działki	obręb	Powierzchnia w m <sup>2</sup>	Położenie
1	31/12	4-06	682	ul. Sikorskiego
2	31/13	4-06	700	ul. Jasińskiego
3	31/15	4-06	736	rejon. ul. Jana Pawła
4	31/17	4-06	600	ul. Sikorskiego
5	31/64	4-06	600	ul. Sowińskiego
6	31/27	4-06	561	ul. Jasińskiego
7	61	4-11	1218	Lisa Kuli

Prognoza będąca przedmiotem uchwały w kwietniu br. zakładała pozyskanie w 2014 roku dochodów majątkowych ze sprzedaży nieruchomości wymienionych w poniższej tabeli.

p.	Nr działki	Nr obrębu	Położenie nieruchomości	Pow. działki w m <sup>2</sup>	Oznaczenie tytułu własności	Przeznaczenie w m. p. z. p.	Wartość szacunkowa
1	10/4	4-10	ul. Sportowa	15263	WA1W/00002943/8	m.p.z.p Sportowa – Centrum Symbol planu AUC tereny zabudowy usługowo - administracyjnej	6.105.200
2	5/2	4-10	Sportowa	1259	WA1W/00002943/8		503.600
3	3/2	4-10	Zajęczka	1909	WA1W/00002943/8	-realizacja obiektów koncentracji miejsc pracy, administracji, handlu, gastronomii, usług, w tym usług oświaty i kultury z wyłączeniem usług motoryzacji. Realizacja zabudowy mieszkaniowej wielorodzinnej wyłącznie w powiązaniu z innymi funkcjami - powyżej drugiej kondygnacji budynków -	763.600

						wysokość zabudowy do 8 kondygnacji naziemnych.	
4	2	1-14	Grunwaldzka	17982	Decyzja Wojewody Nr GGN.III.7710/14/200 1	m.p.z.p. „MARKI VII” Symbol planu 81 MU - Zabudowa mieszkaniowa jednorodzinna wolnostojąca i bliźniacza	5.394.600
5	6	1-14	Grunwaldzka	28920	Decyzja Wojewody Nr GGN.III.7710/14/200 1	m.p.z.p. „MARKI VII” Symbol planu 81 MU - Zabudowa mieszkaniowa jednorodzinna wolnostojąca i bliźniacza	8.676.000

Wartość planowanych do sprzedaży nieruchomości została oszacowana na kwotę 21.443.000 złotych. W związku z możliwością wystąpienia trudności sprzedaży, zaplanowana kwota dochodów w powyższego tytułu wyniosła tylko 10.500.000 złotych i wg naszej oceny była możliwa do osiągnięcia. Zaplanowanie powyższych dochodów było konieczne aby w 2014 roku i latach następnych budżet gminy spełnił kryteria wynikające z art. 243 u.o.f.p. Mając na uwadze zalecenia sformułowane przez Regionalną Izbę Obrachunkową oraz duże prawdopodobieństwo trudności ze sprzedażą nieruchomości prezentowana prognoza przewiduje alternatywne rozwiązanie.

W kolejnych latach nie uwzględniono wpływów z dochodów majątkowych. Duża zmienność czynników wpływających na wysokość dochodów majątkowych, w tym w szczególności brak stabilności na rynku nieruchomości powoduje, że prognozowanie w oparciu o realizację dochodów uzyskanych w ostatnich kilku latach obarczone byłoby dużym ryzykiem. Okres od 2006 r. do 2008 r. charakteryzujący się wyjątkowo korzystną koniunkturą, która kontrastuje z latami 2009-2012, gdzie obserwuje się załamanie dochodów ze sprzedaży nieruchomości oraz skorelowanych z nimi innych wpływów np. podatku od czynności cywilno prawnych. Brak dochodów majątkowych wynika również z faktu ograniczonej ilości nieruchomości, które miast może zaoferować do sprzedaży.

#### **Prognoza wydatków:**

Aktualne prognozy makroekonomiczne wskazują, iż pomimo symptomów ożywienia w gospodarce w dalszym ciągu ograniczony będzie poziom dochodów pozostających w dyspozycji Miasta. Planowany poziom wydatków bieżących w najbliższej perspektywie finansowej, zweryfikowany został do poziomu możliwych do osiągnięcia dochodów bieżących i w dużej mierze zgodny jest z założeniami przyjętymi na etapie konstrukcji projektu budżetu na 2013 rok.

Poziom prognozowanych wydatków zdeterminowany jest zakresem realizowanych zadań oraz możliwościami finansowymi miasta. Jednocześnie szczególna uwaga skoncentrowana została na konieczności generowania w odpowiedniej wysokości środków na spłatę zobowiązań, powstałych po realizacji zadań inwestycyjnych oraz emisji obligacji komunalnych. Działanie to jest niezbędne dla sukcesywnej i planowej spłaty zadłużenia. Reasumując prognozowany poziom wydatków Miasta w projekcie WPF na lata 2013-2024 zapewnia w prognozowanym okresie

splątę zadłużenia przy jednoczesnym zagwarantowaniu środków na zadania inwestycyjne. Na podstawie zmiany poziomu wzrostu wydatków bieżących w latach 2010-2012 przyjęto założenie waloryzacji wydatków bieżących ok. 3% w skali roku z wyłączeniem 2014 roku. W przyszłym roku poziom wydatków bieżących kształtował się będzie na poziomie zbliżonym do roku 2013.

### **Wynik budżetu, przychody i rozchody**

Prognozowany wynik budżetu definiowany jest jako różnica pomiędzy dochodami a wydatkami – odzwierciedla założenia przyjęte przy konstruowaniu WPF na lata 2013-2024 i budżetu na 2013 rok. Początkowy okres prognozy uwzględnia kontynuację programu inwestycyjnego Miasta skutkującego generowaniem deficytu budżetu w związku z zaangażowaniem w finansowanie budowy sieci kanalizacyjnej oraz innych wydatków.

Program redukcji deficytu budżetu Miasta przewiduje począwszy od 2014 r. uzyskiwanie nadwyżki budżetowej w celu spłaty zobowiązań dłużnych. Wielkości rozchodów w poszczególnych latach są zdeterminowane programem emisji obligacji komunalnych.

Finansowanie zamierzeń rozwojowych z uwagi na niewystarczające w danym czasie dochody, uwzględnia zewnętrzne źródła finansowania. Zakłada się, że dostęp do nich w przypadku Miasta Marki odbywać się będzie poprzez emisję obligacji komunalnych.

Środki zwrotne pozwalają skuteczniej wspierać rozwój gospodarczy, szczególnie w okresach słabej koniunktury, gdy spadkowi dochodów towarzyszą zwiększone potrzeby w zakresie działań osłonowych. Strategicznym celem polityki długu powinno być nie minimalizowanie czy całkowita eliminacja zadłużenia, lecz optymalizacja jego wielkości.

Podstawowym zadaniem polityki długu jest zapewnienie takich źródeł pokrycia i w takim zakresie, które wyznacza wielkość potrzeb pożyczkowych budżetu, stanowiąca sumę deficytu oraz przypadających w danym roku zobowiązań finansowych. Oznacza to potrzebę zapewnienia odpowiedniego dopływu środków finansowych. To z kolei gwarantuje z jednej strony bezpieczeństwo finansowania potrzeb budżetu Miasta i utrzymanie pod kontrolą relacji zachodzących między długiem i dochodami, z drugiej utrzymanie podstawowego celu zarządzania długiem, czyli minimalizację kosztów obsługi, przy założonych parametrach ryzyka.

W analizie nie uwzględniono czynników demograficznych ze względu na brak ich dostępności dla naszej gminy. Istotną przeszkodą w pozyskaniu takich danych jest również bardzo odległy horyzont czasowy. Nie spotkaliśmy się wynikami badań, które obejmowałyby okres do 2024 roku. Zlecenie takich badań wyspecjalizowanym instytucjom byłoby bardzo kosztowne i pewnością obarczone dużym błędem.

## Limit wydatków przeznaczonych na obsługę długu

Ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych w art. 243 wprowadziła nowy wskaźnik ostrożnościowy, odnoszący się do limitu wydatków jednostek samorządu terytorialnego związanych z obsługą zadłużenia i w konsekwencji pośrednio oddziałujący na wysokość zadłużenia. Konstrukcja normy zakłada, że w danym roku budżetowym relacja wydatków związanych z obsługą zadłużenia (kapitał i odsetki) i udzielonymi poręczeniami i gwarancjami a dochodami nie może być wyższa od relacji pomiędzy różnicą dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku i wydatkami bieżącymi a dochodami, obliczanej dla trzech lat poprzedzających dany rok budżetowy jako średnia arytmetyczna z tych lat.

Taka konstrukcja wskaźnika ogranicza ryzyko nadmiernego – w relacji do dochodów i nadwyżki operacyjnej – zadłużania się j.s.t., grożącego utratą zdolności do obsługi zobowiązań dłużnych. Maksymalny poziom wydatków na obsługę zadłużenia w danym roku wyznaczany jest na podstawie danych z trzech lat wstecz wg poniższego wzoru.

$$\left(\frac{R+O}{D}\right)_n \leq \frac{1}{3} * \left(\frac{NO_{n-1} + Sm_{n-1}}{D_{n-1}} + \frac{NO_{n-2} + Sm_{n-2}}{D_{n-2}} + \frac{NO_{n-3} + Sm_{n-3}}{D_{n-3}}\right)$$

gdzie:

**R** - planowana na rok budżetowy łączna kwota z tytułu spłaty rat kredytów i pożyczek oraz wykupów papierów wartościowych,

**O** - planowane na rok budżetowy odsetki od kredytów i pożyczek, odsetki i dyskonto od papierów wartościowych oraz spłaty kwot wynikających z udzielonych poręczeń i gwarancji,

**D** - dochody ogółem budżetu w danym roku budżetowym,

**NO** - nadwyżka/deficyt operacyjny (dochody bieżące – wydatki bieżące),

**Sm** - dochody ze sprzedaży majątku,

**n** - rok budżetowy, na który ustalana jest relacja,

**n-1** - rok poprzedzający rok budżetowy, na który ustalana jest relacja,

**n-2** - rok poprzedzający rok budżetowy, na który ustalana jest relacja, o dwa lata,

**n-3** - rok poprzedzający rok budżetowy, na który ustalana jest relacja, o trzy lata.

W prezentowanej uchwale proponuję restrukturyzację zadłużenia polegającą na wykupie w 2013 roku serii P z 2014 roku na kwotę 2.350.000, roku serii S z 2015 roku na kwotę 4.650.000, roku serii T z 2016 roku na kwotę 5.000.000 i serii A12 z 2017 roku na kwotę 4.000.000. Jednocześnie w 2013 roku zostanie przeprowadzona emisja obligacji łącznie o tej samej wartości z późniejszym terminem wykupu. Powyższe rozwiązanie pozwoli utrzymać wysokość zadłużenia

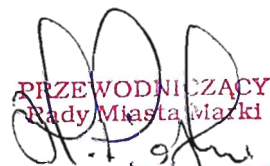
na nie zmienionym poziomie, przesunięciu ulegnie natomiast wykup części serii obligacji z lat 2014-2017 na lata późniejsze. Gmina będzie miała zwiększone możliwości dysponowania wolnymi środkami finansowymi w najbliższych latach, ale przede wszystkim proponowane rozwiązanie eliminuje konieczność niepewnej i prawdopodobnie mało korzystnej sprzedaży majątku gminy.

W związku z dodatkowym wykupem serii obligacji obsługa zadłużenia zwiększy się o dodatkowe 16.000.000 złotych w 2013 roku co spowoduje przekroczenie 15% wskaźnika obsługi zadłużenia. W br. nie spełnimy również ograniczeń wynikających z art. 243 u.o.f.p. Mając na uwadze realność kolejnych budżetów proponowane rozwiązanie wydaje się być najlepszym w obecnej sytuacji.

Wieloletnia Prognoza Finansowa przygotowywana jest w programie Bestia i tylko w takiej formie może być przekazywana do Regionalnej Izby Obrachunkowej.

Poprzednia wersja programu przy obliczaniu wskaźnika wyłączała poręczenia w wysokości 2.715.764 złotych. Aktualnie przy obliczaniu wskaźnika wynikającego z art. 243 u.o.f.p. uwzględnia się poręczenia, o których mowa w art.234 ust. 3pkt 2 ustawy co jest niekorzystne dla Gminy Marki. Zmiana sposobu liczenia została dokonana bez zmiany zapisów u.o.f.p. w tym zakresie.

Jednocześnie stwierdziliśmy, że wskaźnik w kolumnie 9.7 program oblicza w oparciu o plan trzech kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy, natomiast w kolumnie 9.7.1. taki sam wskaźnik tylko w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy. Jest to uzasadnione w przypadku analizy roku bieżącego, natomiast w przypadku projekcji na kolejne lata nie jest zrozumiałe wyliczanie wskaźnika równocześnie za 3-kwartały roku poprzedniego oraz wykonania. W przypadku prezentowanej prognozy dane wykazane w kolumnach 9.7 oraz 9.7.1 w latach 2013 – 2015 różnią się, natomiast w kolejnych latach są jednakowe.

  
PRZEWODNICZĄCY  
Rady Miasta Marki  
Marcin Plotrowski



-p.	Rodzaj zadłużenia	Kredytodawca	Wysokość kredytu wg zawartej umowy	Spłata zadłużenia w latach																
		Pożyczkodawca		2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
1	Obligacje seria M (5 lat)	PKO BP S.A.	2 300 000						2 300 000											
2	Obligacje seria N (4 lata)	PKO BP S.A.	2 000 000					2 000 000												
3	Obligacje serai O (5 lat)	PKO BP S.A.	2 000 000						2 000 000											
4	Obligacje serai P (6 lat)	PKO BP S.A.	2 350 000												2 350 000					
5	Obligacje serai R (5 lat)	PKO BP S.A.	2 250 000							2 250 000										
6	Obligacje serai S (6 lat)	PKO BP S.A.	4 650 000														4 650 000			
7	Obligacje seria T (6 lat)	PKO BP S.A.	5 000 000											16 000 000				5 000 000		
8	Obligacje seria A 10 (3 lata)	PKO BP S.A.	750 000						750 000											
9	Obligacje seria B 10 (3 lata)	PKO BP S.A.	750 000						750 000											
10	Obligacje seria C 10 (4 lata)	PKO BP S.A.	750 000							750 000										
11	Obligacje seria D 10 (4 lata)	PKO BP S.A.	750 000							750 000										
12	Obligacje seria A 11 (5 lat)	PKO BP S.A.	2 000 000									2 000 000								
13	Obligacje seria B 11 (6 lat)	PKO BP S.A.	2 000 000										2 000 000							
14	Obligacje seria C 11 (8 lat)	PKO BP S.A.	4 000 000											4 000 000						
15	Obligacje seria D 11 (13 lat)	PKO BP S.A.	2 000 000																	2 000 000
16	Obligacje seria E 11 (13 lat)	PKO BP S.A.	2 000 000																	2 000 000
17	Obligacje seria F 11 (12 lat)	PKO BP S.A.	1 500 000																2 000 000	
18	Pożyczka WFOŚiGW	PKO BP S.A.	988 075						89 825	89 825	89 825	89 825	89 825	89 825	89 825	89 825	89 825	89 825	89 825	89 825
19	Obligacje seria A 12 (5 lat)	PKO BP S.A.	4 000 000																	
20	Obligacje seria B 12 (8 lat)	PKO BP S.A.	3 100 000												3 100 000					
21	Obligacje seria C 12 (8 lat)	PKO BP S.A.	1 400 000														1 400 000			
22	Obligacje seria D 12 (9 lat)	PKO BP S.A.	800 000														800 000			
23	Plan	PKO BP S.A.	3 000 000											3 000 000						
24	Plan	PKO BP S.A.	2 800 000											2 800 000						
25	Plan	PKO BP S.A.	16 000 000							16 000 000										
	<b>RAZEM</b>			2 644 000	2 866 000	3 000 000	3 000 000	4 300 000	21 800 000	2 339 825	1 589 825	2 089 825	2 089 825	21 889 825	4 089 825	5 539 825	6 939 825	5 089 825	6 089 825	4 089 825

1.	Rodzaj zadłużenia	Kredytodawca	Wysokość kredytu wg zawartej umowy	Stan zadłużenia na koniec roku																
				2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
	Pozyczka WFOŚiGW	WFOŚiGW	584 000																	
	Obligacje seria C	PKO BP S.A.	1 200 000																	
	Obligacje seria D	PKO BP S.A.	1 300 000																	
	Obligacje seria E	PKO BP S.A.	1 300 000	1 300 000																
	Obligacje seria F	PKO BP S.A.	1 422 000	1 422 000																
	Obligacje seria G	PKO BP S.A.	1 500 000	1 500 000	1 500 000															
	Obligacje seria H	PKO BP S.A.	1 500 000	1 500 000	1 500 000															
	Obligacje seria I	PKO BP S.A.	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000														
	Obligacje seria J	PKO BP S.A.	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000														
	Obligacje seria K	PKO BP S.A.	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000														
	Obligacje seria L (4 lata)	PKO BP S.A.	2 300 000	2 300 000	2 300 000	2 300 000	2 300 000													
	Obligacje seria M (5 lat)	PKO BP S.A.	2 300 000	2 300 000	2 300 000	2 300 000	2 300 000	2 300 000												
	Obligacje seria N (4 lata)	PKO BP S.A.	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000													
	Obligacje seria O (5 lat)	PKO BP S.A.	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000												
	Obligacje seria P (6 lat)	PKO BP S.A.	2 350 000	2 350 000	2 350 000	2 350 000	2 350 000	2 350 000	2 350 000											
	Obligacje seria R (5 lat)	PKO BP S.A.	2 250 000	2 250 000	2 250 000	2 250 000	2 250 000	2 250 000												
	Obligacje seria S (6 lat)	PKO BP S.A.	4 650 000	4 650 000	4 650 000	4 650 000	4 650 000	4 650 000	4 650 000	4 650 000										
	Obligacje seria T (6 lat)	PKO BP S.A.	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000									
	Obligacje seria A 10 (3 lata)	PKO BP S.A.	750 000	750 000	750 000	750 000														
	Obligacje seria B 10 (3 lata)	PKO BP S.A.	750 000	750 000	750 000	750 000														
	Obligacje seria C 10 (4 lata)	PKO BP S.A.	750 000	750 000	750 000	750 000	750 000													
	Obligacje seria D 10 (4 lata)	PKO BP S.A.	750 000	750 000	750 000	750 000	750 000													
	Obligacje seria A 11 (5 lat)	PKO BP S.A.	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000											
	Obligacje seria B 11 (6 lat)	PKO BP S.A.	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000										
	Obligacje seria C 11 (8 lat)	PKO BP S.A.	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000									
	Obligacje seria D 11 (13 lat)	PKO BP S.A.	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000								
	Obligacje seria E 11 (13 lat)	PKO BP S.A.	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000							
	Obligacje seria F 11 (12 lat)	PKO BP S.A.	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000	2 000 000						
	Pozyczka WFOŚiGW	PKO BP S.A.	988 075	988 075	988 075	988 075	898 250	808 425	718 600	628 775	538 950	449 125	359 300	269 475	179 650	89 825				
	Obligacje seria A 12 (5 lat)	PKO BP S.A.	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000	
	Obligacje seria B 12 (8 lat)	PKO BP S.A.	3 100 000	3 100 000	3 100 000	3 100 000	3 100 000	3 100 000	3 100 000	3 100 000	3 100 000	3 100 000	3 100 000	3 100 000	3 100 000	3 100 000				
	Obligacje seria C 12 (8 lat)	PKO BP S.A.	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000	1 400 000				
	Obligacje seria D 12 (9 lat)	PKO BP S.A.	800 000	800 000	800 000	800 000	800 000	800 000	800 000	800 000	800 000	800 000	800 000	800 000	800 000	800 000				
	Plan	PKO BP S.A.	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000	3 000 000				
	Plan	PKO BP S.A.	2 800 000	2 800 000	2 800 000	2 800 000	2 800 000	2 800 000	2 800 000	2 800 000	2 800 000	2 800 000	2 800 000	2 800 000	2 800 000	2 800 000				
	<b>RAZEM</b>			<b>19 672 000</b>	<b>23 850 000</b>	<b>28 850 000</b>	<b>39 850 000</b>	<b>45 838 075</b>	<b>45 838 075</b>	<b>43 498 250</b>	<b>41 908 425</b>	<b>39 818 600</b>	<b>37 728 775</b>	<b>31 838 950</b>	<b>27 749 125</b>	<b>22 209 300</b>	<b>15 269 475</b>	<b>10 179 650</b>	<b>4 089 825</b>	<b>0</b>