

UCHWAŁA NR.....**Rady Miasta Tarnobrzega**

z dnia

w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Tarnobrzega

Na podstawie, art. 18 ust. 2 pkt 15 ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (tekst jednolity Dz. U. z 2018 r. poz. 994 z późn. zm.), art. 226, 227, 228, 229, 230 ust. 1 i 6, art. 230b i art. 231 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.), oraz Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 10 stycznia 2013 roku w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jednostki samorządu terytorialnego (tekst jednolity Dz. U. 2015 r. poz. 92) **Rada Miasta Tarnobrzega uchwala, co następuje:**

§ 1 .

- 1 . Uchwala się Wieloletnią Prognozę Finansową Miasta Tarnobrzega na lata 2019 – 2036 obejmującą dochody i wydatki bieżące, dochody i wydatki majątkowe, wynik budżetu, sposób sfinansowania deficytu lub przeznaczenia nadwyżki, przychody i rozchody budżetu, kwotę długu oraz sposób sfinansowania spłaty długu zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do niniejszej uchwały.
- 2 . Ustala się przedsięwzięcia wieloletnie, zgodnie z Załącznikiem Nr 2 do niniejszej uchwały.
- 3 . Do Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Tarnobrzega na lata 2019 – 2036 dołącza się objaśnienia przyjętych wartości zgodnie z Załącznikiem Nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 2 .

Upowaznia się Prezydenta Miasta Tarnobrzega do zaciągania zobowiązań:

- 1) na realizację programów, projektów lub zadań związanych z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych:
 - na rok 2020 – 46.397.685 zł,
 - na rok 2021 – 6.544.843 zł,
- 2) na realizację programów, projektów lub zadań pozostałych:
 - na rok 2020 – 47.232 zł,
- 3) z tytułu umów zawieranych na czas określony, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy do łącznej kwoty 40.000.000 zł.

§ 3 .

Upoważnia się Prezydenta Miasta Tarnobrzega do przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych Miasta Tarnobrzega do zaciągania zobowiązań z tytułu umów zawieranych na czas określony, których realizacja w roku budżetowym i latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy, do łącznej kwoty 34.000.000 zł.

§ 4 .

Traci moc uchwała Nr L/529/2017 Rady Miasta Tarnobrzega z dnia 28 grudnia 2017 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Miasta Tarnobrzega.

§ 5 .

Wykonanie uchwały powierza się Prezydentowi Miasta Tarnobrzega.

§ 6 .

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą od 1 stycznia 2019 r.

**Przewodniczący Rady Miasta
Dariusz Bożek**

Nie wnoszę zastrzeżeń
do niniejszej Uchwały
pod względem formalno-prawnym

Tarnobrzeg, dnia 15.11.2018r.

RADCA PRAWNY
Magdalena Kwiatkowski
KL-T-250

UZASADNIENIE

Na podstawie art. 230 ustawy o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2018 r. poz. 994 z późn. zm.) inicjatywa sporządzenia projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej i jej zmiany należy wyłącznie do zarządu jst.

Projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej lub jej zmiany zarząd jst przedstawia wraz z projektem uchwały budżetowej organowi stanowiącemu i Regionalnej Izbie Obrachunkowej celem zaopiniowania.

Wykonująca zadania i kompetencje
Prezydenta Miasta Tarnobrzega

Anna Mękar
Zastępca Prezydenta

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Tarnobrzega na lata 2019 - 2036

Załącznik Nr 1

Lp.	Wyszczególnienie	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
1	Dochody ogółem	272 617 994,00	295 501 032,00	267 529 559,00	273 938 932,00	280 287 596,00	286 748 800,00	293 387 379,00	300 140 193,00	307 006 117,00
1.1	Dochody bieżące	253 470 439,00	257 847 414,00	264 029 559,00	270 688 932,00	277 287 596,00	283 998 800,00	290 887 379,00	297 890 193,00	305 006 117,00
1.1.1	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	53 608 056,00	55 591 554,00	57 592 850,00	59 608 600,00	61 456 467,00	63 300 161,00	65 199 166,00	67 089 942,00	68 968 460,00
1.1.2	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	2 190 000,00	2 271 030,00	2 352 787,00	2 435 135,00	2 510 624,00	2 585 943,00	2 663 521,00	2 740 763,00	2 817 504,00
1.1.3	podatki i opłaty	33 234 300,00	33 998 689,00	34 848 656,00	35 719 872,00	36 612 869,00	37 528 191,00	38 466 396,00	39 428 056,00	40 413 757,00
1.1.3.1	z podatku od nieruchomości	21 400 000,00	21 892 200,00	22 439 505,00	23 000 493,00	23 575 505,00	24 164 893,00	24 769 015,00	25 388 240,00	26 022 946,00
1.1.4	z subwencji ogólnej	93 426 310,00	95 761 968,00	98 156 017,00	100 609 917,00	103 125 165,00	105 703 294,00	108 345 876,00	111 054 523,00	113 830 886,00
1.1.5	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	58 444 088,00	57 342 296,00	57 875 325,00	58 781 386,00	59 710 099,00	60 662 030,00	61 637 759,00	62 637 881,00	63 663 006,00
1.2	Dochody majątkowe, w tym	19 147 555,00	37 653 618,00	3 500 000,00	3 250 000,00	3 000 000,00	2 750 000,00	2 500 000,00	2 250 000,00	2 000 000,00
1.2.1	ze sprzedaży majątku	2 796 000,00	4 450 000,00	3 500 000,00	3 250 000,00	3 000 000,00	2 750 000,00	2 500 000,00	2 250 000,00	2 000 000,00
1.2.2	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	16 346 555,00	33 203 618,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Wydatki ogółem	271 117 994,00	293 501 032,00	265 029 559,00	270 938 932,00	276 787 596,00	282 248 800,00	287 887 379,00	294 140 193,00	300 506 117,00
2.1	Wydatki bieżące, w tym:	232 774 516,00	239 572 786,00	245 022 302,00	250 872 519,00	256 638 033,00	262 463 839,00	268 389 764,00	274 370 011,00	280 422 464,00
2.1.1	z tytułu poręczeń i gwarancji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.1.1	w tym: gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2	na spłatę prejętych 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									
2.1.3	wydatki na obsługę długu, w tym:	3 962 892,00	6 810 000,00	6 678 800,00	6 517 500,00	6 326 300,00	6 093 800,00	5 801 300,00	5 460 000,00	5 088 800,00
2.1.3.1	odsetki i dyskonto określone w art. 243 ust. 1 ustawy, w tym:	3 962 892,00	6 810 000,00	6 678 800,00	6 517 500,00	6 326 300,00	6 093 800,00	5 801 300,00	5 460 000,00	5 088 800,00
2.1.3.1.1	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)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3.1.2	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2	Wydatki majątkowe	38 343 478,00	53 928 246,00	20 007 257,00	20 066 413,00	20 149 563,00	19 784 961,00	19 497 615,00	19 770 182,00	20 083 653,00
3	Wynik budżetu	1 500 000,00	2 000 000,00	2 500 000,00	3 000 000,00	3 500 000,00	4 500 000,00	5 500 000,00	6 000 000,00	6 500 000,00
4	Przychody budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1.1	w tym na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.1	w tym na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3.1	w tym na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4.1	w tym na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Rozchody budżetu	1 500 000,00	2 000 000,00	2 500 000,00	3 000 000,00	3 500 000,00	4 500 000,00	5 500 000,00	6 000 000,00	6 500 000,00
5.1	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych	1 500 000,00	2 000 000,00	2 500 000,00	3 000 000,00	3 500 000,00	4 500 000,00	5 500 000,00	6 000 000,00	6 500 000,00
5.1.1	w tym łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tego:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.1	kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.2	kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3	kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń innych niż określone w art. 243 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2	Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kwota długu	114 250 000,00	112 250 000,00	109 750 000,00	106 750 000,00	103 250 000,00	98 750 000,00	93 250 000,00	87 250 000,00	80 750 000,00
7	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych jednostkach zaliczanych do sektora finansów publicznych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	x	x	x	x	x	x	x	x	x
8.1	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	20 695 923,00	18 274 628,00	19 007 257,00	19 816 413,00	20 649 563,00	21 534 961,00	22 497 615,00	23 520 182,00	24 583 653,00
8.2	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki a wydatkami bieżącymi, pomniejszonymi o wydatki	20 695 923,00	18 274 628,00	19 007 257,00	19 816 413,00	20 649 563,00	21 534 961,00	22 497 615,00	23 520 182,00	24 583 653,00

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Tarnobrzega na lata 2019 - 2036

Załącznik Nr 1

Lp.	Wyszczególnienie	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
9	Wskaźnik spłaty zobowiązań	x	x	x	x	x	x	x	x	x
9.1	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.	2,00%	2,98%	3,43%	3,47%	3,51%	3,69%	3,85%	3,82%	3,77%
9.2	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.	2,00%	2,98%	3,43%	3,47%	3,51%	3,69%	3,85%	3,82%	3,77%
9.3	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4	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	2,00%	2,98%	3,43%	3,47%	3,51%	3,69%	3,85%	3,82%	3,77%
9.5	Wskaźnik dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów budżetu, ustalony dla danego roku (wskaźnik jednoroczny)	8,62%	7,69%	8,41%	8,42%	8,44%	8,47%	8,52%	8,59%	8,66%
9.6	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat)	5,52%	6,19%	6,67%	8,24%	8,17%	8,42%	8,44%	8,48%	8,53%
9.6.1	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)	5,52%	6,19%	6,67%	8,24%	8,17%	8,42%	8,44%	8,48%	8,53%
9.7	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	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
9.7.1	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	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
10	Przeznaczenie prognozowanej nadwyżki budżetowej, w tym na:	1 500 000,00	2 000 000,00	2 500 000,00	3 000 000,00	3 500 000,00	4 500 000,00	5 500 000,00	6 000 000,00	6 500 000,00
10.1	Spłaty kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych	1 500 000,00	2 000 000,00	2 500 000,00	3 000 000,00	3 500 000,00	4 500 000,00	5 500 000,00	6 000 000,00	6 500 000,00
11	Informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych	x	x	x	x	x	x	x	x	x
11.1	Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	105 421 531,00	108 057 069,00	110 758 496,00	113 527 458,00	116 365 644,00	119 274 785,00	122 256 655,00	125 313 071,00	128 445 898,00
11.2	Wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego	15 282 054,00	15 664 105,00	16 055 708,00	16 457 101,00	16 868 529,00	17 290 242,00	17 722 498,00	18 165 560,00	18 619 699,00
11.3	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	20 337 102,00	46 444 917,00	6 544 843,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.3.1	bieżące	723 029,00	407 141,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.3.2	majątkowe	19 614 073,00	46 037 776,00	6 544 843,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.4	Wydatki inwestycyjne kontynuowane	19 614 073,00	46 037 776,00	6 544 843,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.5	Nowe wydatki inwestycyjne	15 839 405,00	7 890 470,00	13 462 414,00	20 066 413,00	20 149 563,00	19 784 961,00	19 497 615,00	19 770 182,00	20 083 653,00
11.6	Wydatki majątkowe w formie dotacji	390 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	x	x	x	x	x	x	x	x	x
12.1	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	2 315 127,00	350 933,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.1.1	- w tym środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	2 165 161,00	330 385,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.1.1.1	- w tym środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy wynikające wyłącznie z zawartych umów na realizację programu, projektu lub zadania	2 165 161,00	330 385,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.2	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	16 346 555,00	33 203 618,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.2.1	- w tym środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	16 346 555,00	33 203 618,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.2.1.1	- w tym środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy wynikające wyłącznie z zawartych umów na realizację programu, projektu lub zadania	16 346 555,00	33 203 618,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.3	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	2 348 760,00	359 909,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.3.1	- w tym finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	2 091 977,00	330 385,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.3.2	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	2 348 760,00	359 909,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wieloletnia Prognoza Finansowa Miasta Tarnobrzega na lata 2019 - 2036

Załącznik Nr 1

Lp.	Wyszczególnienie	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
12.4	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	21 766 348,00	46 037 776,00	6 544 843,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.4.1	- w tym finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	16 346 555,00	33 203 618,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.4.2	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	20 971 894,00	44 063 080,00	5 473 303,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.5	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	5 676 576,00	12 863 682,00	6 544 843,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.5.1	w tym w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania	4 882 122,00	11 116 245,00	5 473 303,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.6	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	5 676 576,00	13 090 941,00	6 544 843,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.6.1	w tym w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania	4 882 122,00	11 116 245,00	5 473 303,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.7	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.7.1	w tym w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.8	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.8.1	w tym w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Kwoty dotyczące przejęcia i spłaty zobowiązań po samodzielnych publicznych zakładach opieki zdrowotnej oraz pokrycia ujemnego wyniku	x	x	x	x	x	x	x	x	x
13.1	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samodzielnych zakładach opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13.2	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.)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13.3	Wysokość zobowiązań podlegających umorzeniu, o którym mowa w art. 190 ustawy o działalności leczniczej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13.4	Wydatki na spłatę przejętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13.5	Wydatki na spłatę przejętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej likwidowanego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13.6	Wydatki na spłatę zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przejętych do końca 2011 r. na podstawie przepisów o zakładach opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13.7	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Dane uzupełniające o długu i jego spłacie	x	x	x	x	x	x	x	x	x
14.1	Spłaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych, o których mowa w pkt. 5.1., wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych	1 500 000,00	2 000 000,00	2 500 000,00	3 000 000,00	3 500 000,00	4 500 000,00	5 500 000,00	6 000 000,00	6 500 000,00
14.2	Kwota długu, którego planowana spłata dokonana się z wydatków budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14.3	Wydatki zmniejszające dług, w tym	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14.3.1	spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w pkt 14.3.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14.3.2	związane z umowami zaliczonymi do tytułów dłużnych wliczanych do państwowego długu publicznego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14.3.3	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14.4	Wynik operacji niekasowych wpływających na kwotę długu (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Dane dotyczące emitowanych obligacji przychodowych	x	x	x	x	x	x	x	x	x
15.1	Środki z przedsięwzięcia gromadzone na rachunku bankowym, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15.1.1	środki na zaspokojenie roszczeń obligatariuszy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15.2	Wydatki bieżące z tytułu świadczenia emitenta należnego obligatariuszom, nieuwzględniane w limicie spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Lp.	Wyszczególnienie	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036
1	Dochody ogółem	312 305 805,00	319 720 220,00	327 323 981,00	335 044 094,00	342 879 374,00	350 828 682,00	358 890 939,00	367 065 149,00	375 350 421,00
1.1	Dochody bieżące	312 305 805,00	319 720 220,00	327 323 981,00	335 044 094,00	342 879 374,00	350 828 682,00	358 890 939,00	367 065 149,00	375 350 421,00
1.1.1	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	70 899 577,00	72 813 866,00	74 779 840,00	76 724 116,00	78 642 219,00	80 529 632,00	82 381 814,00	84 194 214,00	85 962 292,00
1.1.2	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	2 896 394,00	2 974 597,00	3 054 911,00	3 134 339,00	3 212 697,00	3 289 802,00	3 365 467,00	3 439 507,00	3 511 737,00
1.1.3	podatki i opłaty	41 424 101,00	42 459 704,00	43 521 197,00	44 609 227,00	45 724 458,00	46 867 569,00	48 039 258,00	49 240 239,00	50 471 245,00
1.1.3.1	z podatku od nieruchomości	26 673 520,00	27 340 358,00	28 023 867,00	28 724 464,00	29 442 576,00	30 178 640,00	30 933 106,00	31 706 434,00	32 499 095,00
1.1.4	z subwencji ogólnej	116 676 658,00	119 593 574,00	122 583 413,00	125 647 998,00	128 789 198,00	132 008 928,00	135 309 151,00	138 691 880,00	142 159 177,00
1.1.5	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące	64 713 759,00	65 790 781,00	66 894 729,00	68 026 275,00	69 186 110,00	70 374 941,00	71 593 493,00	72 842 509,00	74 122 750,00
1.2	Dochody majątkowe, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	ze sprzedaży majątku	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Wydatki ogółem	305 305 805,00	311 970 220,00	318 823 981,00	326 044 094,00	333 879 374,00	341 328 682,00	348 890 939,00	357 065 149,00	365 350 421,00
2.1	Wydatki bieżące, w tym:	286 610 703,00	292 866 908,00	299 249 139,00	305 696 902,00	312 229 928,00	318 854 689,00	325 551 311,00	332 330 295,00	339 209 536,00
2.1.1	z tytułu poręczeń i gwarancji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.1.1	w tym: gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.2	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									
2.1.3	wydatki na obsługę długu, w tym:	4 687 500,00	4 250 600,00	3 768 800,00	3 247 500,00	2 707 500,00	2 156 300,00	1 575 000,00	975 000,00	375 000,00
2.1.3.1	odsetki i dyskonto określone w art. 243 ust. 1 ustawy, w tym:	4 687 500,00	4 250 600,00	3 768 800,00	3 247 500,00	2 707 500,00	2 156 300,00	1 575 000,00	975 000,00	375 000,00
2.1.3.1.1	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)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.1.3.1.2	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2	Wydatki majątkowe	18 695 102,00	19 103 312,00	19 574 842,00	20 347 192,00	21 649 446,00	22 473 993,00	23 339 628,00	24 734 854,00	26 140 885,00
3	Wynik budżetu	7 000 000,00	7 750 000,00	8 500 000,00	9 000 000,00	9 000 000,00	9 500 000,00	10 000 000,00	10 000 000,00	10 000 000,00
4	Przychody budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.1.1	w tym na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust.2 pkt 6 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2.1	w tym na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.3.1	w tym na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.4.1	w tym na pokrycie deficytu budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Rozchody budżetu	7 000 000,00	7 750 000,00	8 500 000,00	9 000 000,00	9 000 000,00	9 500 000,00	10 000 000,00	10 000 000,00	10 000 000,00
5.1	Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych	7 000 000,00	7 750 000,00	8 500 000,00	9 000 000,00	9 000 000,00	9 500 000,00	10 000 000,00	10 000 000,00	10 000 000,00
5.1.1	w tym łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tego:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.1	kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.2	kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.1.1.3	kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń innych niż określone w art. 243 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.2	Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
6	Kwota długu	73 750 000,00	66 000 000,00	57 500 000,00	48 500 000,00	39 500 000,00	30 000 000,00	20 000 000,00	10 000 000,00	0,00
7	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych jednostkach zaliczanych do sektora finansów publicznych	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
8	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	x	x	x	x	x	x	x	x	x
8.1	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi	25 695 102,00	26 853 312,00	28 074 842,00	29 347 192,00	30 649 446,00	31 973 993,00	33 339 628,00	34 734 854,00	36 140 885,00
8.2	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki a wydatkami bieżącymi, pomniejszonymi o wydatki	25 695 102,00	26 853 312,00	28 074 842,00	29 347 192,00	30 649 446,00	31 973 993,00	33 339 628,00	34 734 854,00	36 140 885,00

Lp.	Wyszczególnienie	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036
9	Wskaźnik spłaty zobowiązań	x	x	x	x	x	x	x	x	x
9.1	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.	3,74%	3,75%	3,75%	3,66%	3,41%	3,32%	3,23%	2,99%	2,76%
9.2	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.	3,74%	3,75%	3,75%	3,66%	3,41%	3,32%	3,23%	2,99%	2,76%
9.3	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9.4	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	3,74%	3,75%	3,75%	3,66%	3,41%	3,32%	3,23%	2,99%	2,76%
9.5	Wskaźnik dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów budżetu, ustalony dla danego roku (wskaźnik jednoroczny)	8,23%	8,40%	8,58%	8,76%	8,94%	9,11%	9,29%	9,46%	9,63%
9.6	Dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań określony w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z 3 poprzednich lat)	8,59%	8,49%	8,43%	8,40%	8,58%	8,76%	8,94%	9,11%	9,29%
9.6.1	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)	8,59%	8,49%	8,43%	8,40%	8,58%	8,76%	8,94%	9,11%	9,29%
9.7	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	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
9.7.1	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	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak	Tak
10	Przeznaczenie prognozowanej nadwyżki budżetowej, w tym na:	7 000 000,00	7 750 000,00	8 500 000,00	9 000 000,00	9 000 000,00	9 500 000,00	10 000 000,00	10 000 000,00	10 000 000,00
10.1	Spłaty kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych	7 000 000,00	7 750 000,00	8 500 000,00	9 000 000,00	9 000 000,00	9 500 000,00	10 000 000,00	10 000 000,00	10 000 000,00
11	Informacje uzupełniające o wybranych rodzajach wydatków budżetowych	x	x	x	x	x	x	x	x	x
11.1	Wydatki bieżące na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	131 657 045,00	134 948 471,00	138 322 183,00	141 780 238,00	145 324 744,00	148 957 863,00	152 681 810,00	156 498 855,00	160 411 326,00
11.2	Wydatki związane z funkcjonowaniem organów jednostki samorządu terytorialnego	19 085 191,00	19 562 321,00	20 051 379,00	20 552 663,00	21 066 480,00	21 593 142,00	22 132 971,00	22 686 295,00	23 253 452,00
11.3	Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.3.1	bieżące	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.3.2	majątkowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.4	Wydatki inwestycyjne kontynuowane	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11.5	Nowe wydatki inwestycyjne	18 695 102,00	19 103 312,00	19 574 842,00	20 347 192,00	21 649 446,00	22 473 993,00	23 339 628,00	24 734 854,00	26 140 885,00
11.6	Wydatki majątkowe w formie dotacji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	x	x	x	x	x	x	x	x	x
12.1	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.1.1	- w tym środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.1.1.1	- w tym środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy wynikające wyłącznie z zawartych umów na realizację programu, projektu lub zadania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.2	Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.2.1	- w tym środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.2.1.1	- w tym środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy wynikające wyłącznie z zawartych umów na realizację programu, projektu lub zadania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.3	Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.3.1	- w tym finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.3.2	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Lp.	Wyszczególnienie	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036
12.4	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.4.1	- w tym finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.4.2	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.5	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.5.1	w tym w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.6	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.6.1	w tym w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.7	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.7.1	w tym w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.8	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
12.8.1	w tym w związku z już zawartą umową na realizację programu, projektu lub zadania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13	Kwoty dotyczące przejęcia i spłaty zobowiązań po samodzielnych publicznych zakładach opieki zdrowotnej oraz pokrycia ujemnego wyniku	x	x	x	x	x	x	x	x	x
13.1	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samodzielnych zakładach opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13.2	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.)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13.3	Wysokość zobowiązań podlegających umorzeniu, o którym mowa w art. 190 ustawy o działalności leczniczej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13.4	Wydatki na spłatę przejętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przekształconego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13.5	Wydatki na spłatę przejętych zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej likwidowanego na zasadach określonych w przepisach o działalności leczniczej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13.6	Wydatki na spłatę zobowiązań samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej przejętych do końca 2011 r. na podstawie przepisów o zakładach opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
13.7	Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Dane uzupełniające o dług i jego spłacie	x	x	x	x	x	x	x	x	x
14.1	Spłaty rat kapitałowych oraz wykup papierów wartościowych, o których mowa w pkt. 5.1., wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych	7 000 000,00	7 750 000,00	8 500 000,00	9 000 000,00	9 000 000,00	9 500 000,00	10 000 000,00	10 000 000,00	10 000 000,00
14.2	Kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków budżetu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14.3	Wydatki zmniejszające dług, w tym	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14.3.1	spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w pkt 14.3.3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14.3.2	związane z umowami zaliczanymi do tytułów dłużnych wliczanych do państwowego długu publicznego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14.3.3	wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
14.4	Wynik operacji niekasowych wpływających na kwotę długu (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Dane dotyczące emitowanych obligacji przychodowych	x	x	x	x	x	x	x	x	x
15.1	Środki z przedsięwzięcia gromadzone na rachunku bankowym, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15.1.1	środki na zaspokojenie roszczeń obligatariuszy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
15.2	Wydatki bieżące z tytułu świadczenia emitenta należnego obligatariuszom, nieuwzględniane w limicie spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wykaz przedsięwzięć wieloletnich

Załącznik Nr 2

Lp.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca program	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe					Limit zobowiązań
			od	do		2019	2020	2021	2022	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Wydatki na przedsięwzięcia - ogółem (1.1+1.2+1.3) z tego:				73 610 906,00	20 337 102,00	46 444 917,00	6 544 843,00	-	73 326 862,00
1.a	- wydatki bieżące				1 338 764,00	723 029,00	407 141,00	-	-	1 130 170,00
1.b	- wydatki majątkowe				72 272 142,00	19 614 073,00	46 037 776,00	6 544 843,00	-	72 196 692,00
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 o finansach publicznych z tego:				73 446 442,00	20 289 870,00	46 397 685,00	6 544 843,00	-	73 232 398,00
1.1.1	- wydatki bieżące				1 174 300,00	675 797,00	359 909,00	-	-	1 035 706,00
1.1.1.1	Projekt "Asystent Seniora" z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego - poprawa funkcjonowania niesamodzielnych osób starszych w miejscu zamieszkania.	MOPR Tarnobrzeg	2018	2020	538 248,00	204 024,00	204 230,00	-	-	408 254,00
1.1.1.2	Projekt Erasmus+ "Europejskie praktyki drogą do sukcesu" - podniesienie kompetencji zawodowych, językowych i interpersonalnych uczestników oraz ułatwienie im przejścia ze szkoły na globalny rynek	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych Nr 1	2018	2020	636 052,00	471 773,00	155 679,00	-	-	627 452,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				72 272 142,00	19 614 073,00	46 037 776,00	6 544 843,00	-	72 196 692,00
1.1.2.1	Budowa obwodnicy miasta Tarnobrzega - Budowa drogi obwodowej	Urząd Miasta Tarnobrzega	2017	2021	61 422 963,00	14 106 742,00	41 824 468,00	5 473 303,00	-	61 404 513,00
1.1.2.2	Rewitalizacja zdegradowanych obszarów przemysłowych miasta Tarnobrzega poprzez zagospodarowanie terenów wokół Jeziora Tarnobrzskiego - etap I - Rewitalizacja zdegradowanych obszarów przemysłowych miasta Tarnobrzega	Urząd Miasta Tarnobrzega	2018	2021	3 681 090,00	779 634,00	1 876 656,00	1 024 800,00	-	3 681 090,00
1.1.2.3	Rozwój terenów zielonych na obszarze miasta Tarnobrzega - rewitalizacja terenów zielonych miasta Tarnobrzega	Urząd Miasta Tarnobrzega	2017	2020	7 008 489,00	4 712 877,00	2 238 612,00	-	-	6 951 489,00
1.1.2.4	Tarnobrzeg bez smogu - wymiana źródeł ciepła w budynkach jedno i wielorodzinnych na terenie miasta Tarnobrzega	Urząd Miasta Tarnobrzega	2018	2021	159 600,00	14 820,00	98 040,00	46 740,00	-	159 600,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				-	-	-	-	-	-
1.2.1	- wydatki bieżące				-	-	-	-	-	-
1.2.2	- wydatki majątkowe				-	-	-	-	-	-
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2), z tego:				164 464,00	47 232,00	47 232,00	-	-	94 464,00
1.3.1	- wydatki bieżące				164 464,00	47 232,00	47 232,00	-	-	94 464,00
1.3.1.1	Umowa na wdrożenie, utrzymanie i serwis systemu roweru publicznego niewymagającego stacji dokujących, Tarnobrzski system roweru miejskiego wraz usługą reklamową - promocja miasta i Jeziora Tarnobrzskiego oraz poprawa mobilności mieszkańców i turystów	Urząd Miasta Tarnobrzega	2018	2020	164 464,00	47 232,00	47 232,00	-	-	94 464,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				-	-	-	-	-	-

**OBJAŚNIENIA
PRZYJĘTYCH WARTOŚCI
DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ
DLA MIASTA TARNOBRZEGA**

Obowiązujące zasady zadłużania się samorządów są unormowane przepisami ustawy o finansach publicznych, które definiują indywidualny wskaźnik dopuszczalnej spłaty zadłużenia gmin w poszczególnych latach, mający na celu zdyscyplinowanie jednostek samorządu terytorialnego, których wysokie obciążenie dochodów, bieżącymi wydatkami i spłatami zobowiązań, nakazuje dużą ostrożność przy zaciąganiu nowych kredytów oraz pożyczek.

Określono zasadę, że organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym roku następującym po roku budżetowym relacja łącznej kwoty spłat rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi w danym roku odsetkami do planowanych dochodów ogółem budżetu, przekroczy średnią arytmetyczną z obliczonych dla ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. W związku z powyższym w 2019 roku do obliczenia tejże relacji będą wykorzystane dane z wyników budżetów z lat 2016, 2017 oraz planowany wynik z III kw. 2018 roku.

Jednocześnie obowiązuje zasada, że organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki.

Przy opracowywaniu Wieloletniej Prognozy Finansowej dla Gminy Tarnobrzeg korzystano przede wszystkim z:

1. Wieloletniego Planu Finansowego Państwa na lata 2018-2021,
2. Wytycznych Ministerstwa Finansów dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw (aktualizacja – październik 2018 r.),
3. Informacji przesłanych przez Ministra Finansów o rocznych planowanych kwotach poszczególnych części subwencji ogólnej przyjętych w projekcie ustawy budżetowej na 2019 rok, planowanej na 2019 rok kwocie dochodów z tytułu udziału we wpływach z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych oraz informacji otrzymanych od Wojewody Podkarpackiego o wysokości kwot dotacji,
4. Przewidywanym wykonaniu dochodów własnych gminy Tarnobrzeg w zakresie:
 - a/ wpływów z podatków: od nieruchomości, rolnego, leśnego, od środków transportowych, od spadków i darowizn, od czynności cywilnoprawnych,
 - b/ wpływów z opłat: skarbowej, targowej i za gospodarowanie odpadami komunalnymi,
 - c/ dochodów uzyskiwanych przez gminne jednostki budżetowe,
 - d/ dochodów z majątku gminy,
 - e/ odsetek od nieterminowo przekazywanych należności,
 - f/ dotacji z budżetów innych JST,
 - g/ innych dochodów należnych Gminie Tarnobrzeg.

DOCHODY OGÓLEM

DOCHODY BIEŻĄCE

I. DOCHODY Z TYTUŁU UDZIAŁU WE WPLYWACH Z PODATKU DOCHODOWEGO OD OSÓB FIZYCZNYCH I PRAWNYCH

W informacji przesłanej przez Ministerstwo Finansów, wartości w zakresie podatków bezpośrednich dla Gminy Tarnobrzeg na 2019 r., w porównaniu do ubiegłorocznych, uległy podwyższeniu i wzrastają o 15,4%.

Przy kalkulacji tych dochodów w kolejnych latach uwzględniono założenia przyjęte w Wieloletnim Planie Finansowym Państwa na lata 2018-2021 oraz w Wytycznych Ministerstwa Finansów dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. W latach 2019 – 2022 przewiduje się spadek wzrostu gospodarczego z 3,8% do 3,5% (PKB w ujęciu realnym). Od roku 2023 (3,1% PKB) prognozy przewidują dalsze stopniowe obniżanie tempa wzrostu gospodarczego, które w roku 2036 ma wynieść 2,1%

W budżecie miasta Tarnobrzega w latach 2020 – 2036 przyjęto wzrost udziału w podatkach dochodowych stanowiących dochód budżetu w oparciu o wskaźnik PKB w ujęciu realnym.

II. PODATKI I OPŁATY

W zakresie kalkulacji kwot dochodów na 2019 rok z tytułu podatku od nieruchomości zastosowano stawki niższe od stawek maksymalnych na 2019 rok określonych przez Ministra Finansów w obwieszczeniu z dnia 28 lipca 2017 r. W kolejnych latach przyjęto zasadę, zmiany podatków i opłat lokalnych o wskaźnik inflacji (CPI) z roku poprzedniego. Zasada ta jest zgodna ze sposobem corocznego obliczania przez Ministerstwo Finansów górnych granic stawek kwotowych podatków i opłat lokalnych, które ulegają zmianie w stopniu odpowiadającym wskaźnikowi cen towarów i usług konsumpcyjnych liczonych w stosunku do poprzedniego okresu. W latach 2020 – 2036 wskaźnik inflacji przyjęto na podstawie danych podanych przez Ministerstwo Finansów w zaktualizowanych wytycznych dotyczących stosowania jednolitych wskaźników makroekonomicznych będących podstawą oszacowania skutków finansowych projektowanych ustaw. W związku z wejściem w życie w 2013 r. nowych przepisów ustawy o utrzymaniu czystości i porządku w gminach w prognozach uwzględniono także wpływy z dochodów z tytułu opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi.

III. SUBWENCJE

Przy określeniu wysokości kwot subwencji z budżetu państwa przyjęto zasadę, że będą one rosły o wskaźnik inflacji (CPI) podany przez Ministerstwo Finansów w ww. wytycznych.

IV. DOTACJE I ŚRODKI PRZEZNACZONE NA CELE BIEŻĄCE

Przy określeniu wysokości kwot dotacji przyjęto zasadę, że te wartości będą rosły o wskaźnik inflacji (CPI) podany przez Ministerstwo Finansów w ww. wytycznych. Wyjątkiem jest kwota dotacji związana z programem 500+ (21.632.870 zł), której wartość nie jest waloryzowana w kolejnych latach.

W środkach przeznaczonych na cele bieżące uwzględniono prognozowane wpływy w latach 2019-2020, w łącznej kwocie 2.666.060 zł (rok 2019 – 2.315.127 zł, rok 2020 – 350.933 zł), dotyczące programów z udziałem środków europejskich tj.:

- Projekt Synergia "Od jakości do wzrostu zatrudnienia" – 544.333 zł,
- Projekt Erasmus+ "Świadkowie II Wojny Światowej" – 20.517 zł,
- Projekt Erasmus+ "Bogaci w doświadczenia zawodowe - atrakcyjni na rynku pracy"- 89.791 zł,
- "Praktyki bez granic najlepszą inwestycją w przyszłość" - (PO WER) – 332.209 zł,

- Projekt Erasmus+ "Europejskie praktyki drogą do sukcesu" – 627.452 zł,
- Podkarpacki System Informacji Przestrzennej (PSIP) – 661.456 zł,
- Projekt "Asystent Seniora" z Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego – 390.302 zł.

DOCHODY MAJATKOWE

Jednym z elementów dochodów majątkowych są środki pozyskane z EFRR, których planowana wysokość w roku 2019 kształtuje się na poziomie 16.346.555 zł. Na kwotę tą składają się wpływy z RPO WP w ramach projektów inwestycyjnych:

- Budowa obwodnicy miasta Tarnobrzega – 11.140.731 zł,
- Podkarpacki System Informacji Przestrzennej (PSIP) – 554.434 zł,
- Rozwój terenów zielonych na obszarze miasta Tarnobrzega – 3.801.390 zł,
- Rozbudowa infrastruktury Regionalnego Centrum Promocji Obszaru Natura 2000 w Tarnobrzegu – 850.000 zł.

Na rok 2020 planuje się wpływ łącznej kwoty 33.203.618 zł dotyczącej projektu Budowa obwodnicy miasta Tarnobrzega (31.300.798 zł) oraz Rozwój terenów zielonych na obszarze miasta Tarnobrzega (1.902.820 zł).

Wpływy z tytułu sprzedaży majątku w 2019 roku planuje się na poziomie 2.796.000 zł (w tym: z tytułu odpłatnego nabycia prawa własności oraz prawa użytkowania wieczystego nieruchomości – 2.500.000 zł, ze sprzedaży składników majątkowych – 296.000 zł). W roku 2020 wysokość tych dochodów kształtuje się na poziomie 4.450.000 zł, a w kolejnych latach maleje do kwoty 2.000.000 zł w 2027 roku. Od roku 2028 nie planuje się wpływów z tego tytułu.

W ramach dochodów majątkowych w 2019 planuje się także wpływy z tytułu przekształcenia prawa użytkowania wieczystego przysługującego osobom fizycznym w prawo własności w kwocie 5.000 zł.

WYDATKI OGÓŁEM

WYDATKI BIEŻĄCE

Prognozując wysokość wydatków bieżących założono, że w roku 2019 wyniosą one 232,7 mln zł. W latach 2020-2036 przyjęto, że dynamika wzrostów tych wydatków (z wyłączeniem wydatków na obsługę długu) będzie równa procentowemu wzrostowi dochodów bieżących w danym roku. Takie założenie pozwoli na utrzymanie nadwyżek bieżących planowanych budżetów na odpowiednio wysokim poziomie, zapewniającym spełnienie relacji art. 243 ustawy o finansach publicznych na odpowiednio wysokim i bezpiecznym poziomie.

Wydatki na wynagrodzenia i składki od nich naliczane oraz wydatki związane z funkcjonowaniem organów j.s.t. w latach 2020 - 2036 oszacowano w oparciu o prognozowany wskaźnik inflacji (CPI) podany w ww. wytycznych.

Wydatki na obsługę zadłużenia w latach 2020 - 2036 zaplanowano na podstawie: planowanego harmonogramu spłaty zaciąganego kredytu konsolidacyjnego, prognozowanej stawki WIBOR i marży banku. W wielkości odsetek zaplanowano również możliwość zaciągnięcia kredytu w wysokości 8 mln na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu miasta.

Przy planowaniu wydatków bieżących istotną kwestią jest uwzględnienie zapisów art. 242 ustawy o Finansach Publicznych. Organ stanowiący JST nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone

o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki. Planowana nadwyżka operacyjna w 2019 roku kształtuje się na poziomie 20,7 mln zł.

WYDATKI MAJĄTKOWE

W roku 2019 zaplanowano realizację 49 inwestycji w mieście, które w sumie zamkną się w kwocie 38,3 mln zł. Ponad 45,3% wydatków majątkowych (17,3 mln zł) zostanie sfinansowanych wyłącznie z dochodów własnych gminy. Natomiast 54,7% (21 mln zł) to wydatki finansowane ze środków unijnych.

Największa część z kwoty wydatków inwestycyjnych tj. ponad 22,3 mln zł zostanie przeznaczona na inwestycje i modernizacje dróg gminnych i powiatowych w tym 14,1 mln zł na budowę obwodnicy miasta Tarnobrzega.

W dziale Informatyka na inwestycje przeznacza się ponad 0,7 mln zł, na projekt Podkarpacki System Informacji Przestrzennej (PSIP). Na wykupy nieruchomości planuje się 1,3 mln zł. Wydatki majątkowe związane z gospodarką komunalną to wydatki w kwocie 7,8 mln zł, w których największą inwestycją (4,7 mln zł) będzie zadanie „Rozwój terenów zieleni na obszarze miasta Tarnobrzega”. W dziale 926 związanym z kulturą fizyczną zaplanowano wydatki majątkowe na poziomie 1,7 mln zł, gdzie największe inwestycje to rewitalizacja zdegradowanych terenów nad Jeziołem Tarnobrzeskim (0,8 mln zł), modernizacja siłowni MOSiR (0,5 mln zł) i budowa boiska przy Szkole Podstawowej Nr 11 (0,4 mln zł). Na inwestycje w działach ochrony zdrowia i pomoc społeczna, przeznacza się środki w kwocie 1,5 mln zł w tym 1,2 mln zł na utworzenie Dziennego Domu „Senior+”.

W 2019 roku zaplanowano także: dotację dla Szpitala Wojewódzkiego w Tarnobrzegu w kwocie 0,3 mln zł, podwyższenie kapitału zakładowego Tarnobrzeskich Wodociągów w kwocie 2,5 mln zł i inne inwestycje w łącznej kwocie 0,2 mln zł, przedstawione w Projekcie Budżetu Miasta Tarnobrzega na rok 2019.

W następnych latach wydatki majątkowe realizowane ze środków własnych, będą się kształtować na poziomie nadwyżki operacyjnej powiększonej o własne dochody majątkowe z wyłączeniem kwoty wydatków bieżących przeznaczonych na spłatę rat kredytu.

W ramach wieloletnich przedsięwzięć zaplanowano wydatki majątkowe na lata 2019 – 2021 w łącznej kwocie ponad 72,2 mln zł w postaci wkładu własnego gminy (24,1 mln) oraz środków zewnętrznych (48,1 mln) - są to przedsięwzięcia wymienione w Załączniku Nr 2 w pozycji 1.1.2. Z pośród tych przedsięwzięć największą inwestycją jest „Budowa obwodnicy miasta Tarnobrzega”, której całkowita wartość w latach 2017-2021 wynosi blisko 61,4 mln zł z czego dofinansowanie w postaci środków unijnych to kwota 42,4 mln zł. Drugą pod względem wielkości inwestycją wieloletnią jest „Rozwój terenów zielonych na obszarze miasta Tarnobrzega”, której całkowita wartość wynosi 7 mln zł zaś dofinansowanie to kwota 5,7 mln zł.

Pozostałe dwa przedsięwzięcia zostały zgłoszone do dofinansowań ze środków budżetu państwa oraz Unii Europejskiej w ramach Regionalnego Programu Operacyjnego Województwa Podkarpackiego na lata 2014-2020 na poziomie dofinansowania 85 % wydatków kwalifikowanych projektu (15 % wkład własny Gminy). Warunkiem pozyskania dofinansowania jest zabezpieczenie przez Beneficjanta wkładu własnego.