

Uchwała Nr XLVIII/326/2021
Rady Gminy Elk
z 30 września 2021 r.

w sprawie zmian Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Elk na lata 2021-2036

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust. 6 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r., poz. 305 ze zm.) oraz art. 18 ust. 2 pkt 6 ustawy z dnia 08 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2021 r. poz. 1372 ze zm.), **Rada Gminy Elk uchwala, co następuje:**

§ 1 W uchwale Nr XXXVI/243/2020 z dnia 18 grudnia 2020 roku w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Elk na lata 2021-2036 dokonuje się zmian:

- 1) załącznik nr 1 określający Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Elk na lata 2021- 2036, otrzymuje brzmienie zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały.
- 2) załącznik nr 2 określający Wykaz przedsięwzięć realizowanych w latach 2021-2028, otrzymuje brzmienie zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały.
- 3) załącznik nr 3 dotyczący objaśnień przyjętych wartości, otrzymuje brzmienie zgodnie z załącznikiem nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 2 Wykonanie uchwały powierza się Wójtowi Gminy Elk.

§ 3 Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Przewodniczący Rady Gminy Elk

Bogdan Jurczyk

Wieloletnia prognoza finansowa 1)

załącznik nr 1 do
uchwały nr Uchwała Nr XLVIII/326/2021
z dnia 2021-09-30

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^X	Dochody bieżące ^X	z tego:								
			z tego:						Dochody majątkowe ^X	w tym:	
			dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	z subwencji ogólnej	z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące ^{X 3)}	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	z podatku od nieruchomości		ze sprzedaży majątku ^X	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
2021	94 554 952,45	70 053 794,18	12 177 394,00	125 370,00	12 824 201,00	21 606 209,83	23 320 619,35	12 011 914,00	24 501 158,27	7 921 235,70	16 579 922,57
2022	69 783 399,00	58 387 897,00	12 542 716,00	129 131,00	13 177 564,00	8 547 933,00	23 990 553,00	12 372 271,00	11 395 502,00	4 000 000,00	7 395 502,00
2023	71 891 492,00	60 739 507,00	12 918 997,00	133 005,00	13 572 891,00	8 804 371,00	25 310 243,00	12 743 439,00	11 151 985,00	4 000 000,00	7 151 985,00
2024	73 806 720,00	62 861 720,00	13 306 567,00	136 995,00	13 980 077,00	9 068 502,00	26 369 579,00	13 125 742,00	10 945 000,00	3 000 000,00	7 945 000,00
2025	71 867 571,00	64 747 571,00	13 705 764,00	141 105,00	14 399 479,00	9 340 557,00	27 160 665,00	13 519 514,00	7 120 000,00	3 000 000,00	4 120 000,00
2026	73 932 998,00	66 689 998,00	14 116 937,00	145 338,00	14 831 464,00	9 620 774,00	27 975 485,00	13 925 099,00	7 243 000,00	3 000 000,00	4 243 000,00
2027	75 761 606,00	69 390 700,00	14 540 445,00	149 698,00	15 276 408,00	9 909 397,00	29 514 752,00	14 342 862,00	6 370 906,00	2 000 000,00	4 370 906,00
2028	77 974 454,00	71 472 419,00	14 976 658,00	154 189,00	15 734 700,00	10 206 679,00	30 400 193,00	14 773 138,00	6 502 035,00	2 000 000,00	4 502 035,00
2029	80 253 688,00	73 616 592,00	15 425 958,00	158 815,00	16 206 741,00	10 512 879,00	31 312 199,00	15 216 332,00	6 637 096,00	2 000 000,00	4 637 096,00
2030	82 601 298,00	75 825 089,00	15 888 737,00	163 579,00	16 692 943,00	10 828 265,00	32 251 565,00	15 672 822,00	6 776 209,00	2 000 000,00	4 776 209,00
2031	84 019 336,00	78 099 841,00	16 365 399,00	168 486,00	17 193 732,00	11 153 113,00	33 219 111,00	16 143 007,00	5 919 495,00	1 000 000,00	4 919 495,00
2032	86 509 916,00	80 442 836,00	16 856 361,00	173 541,00	17 709 543,00	11 487 706,00	34 215 685,00	16 627 297,00	6 067 080,00	1 000 000,00	5 067 080,00
2033	89 075 213,00	82 856 121,00	17 362 052,00	178 747,00	18 240 830,00	11 832 337,00	35 242 155,00	17 126 116,00	6 219 092,00	1 000 000,00	5 219 092,00
2034	91 717 471,00	85 341 806,00	17 882 914,00	184 109,00	18 788 055,00	12 187 307,00	36 299 421,00	17 639 899,00	6 375 665,00	1 000 000,00	5 375 665,00
2035	94 438 995,00	87 902 060,00	18 419 401,00	189 632,00	19 351 696,00	12 552 926,00	37 388 404,00	18 169 096,00	6 536 935,00	1 000 000,00	5 536 935,00
2036	97 242 165,00	90 539 122,00	18 971 983,00	195 321,00	19 932 247,00	12 929 514,00	38 510 056,00	18 714 169,00	6 703 043,00	1 000 000,00	5 703 043,00

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

²⁾ Zgodnie z art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 869, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”, wieloletnia prognoza finansowa obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. W sytuacji dłuższego okresu prognozowania finansowego wzór stosuje się dla lat wykraczających poza minimalny (4-letni) okres prognozy, wynikający z art. 227 ustawy.

³⁾ W pozycji wykazuje się dochody o charakterze celowym, które jednostka otrzymuje od podmiotów zewnętrznych. W szczególności pozycja obejmuje dotacje celowe z budżetu państwa na zadania bieżące oraz dotacje i środki na finansowanie wydatków bieżących na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy. W pozycji nie wykazuje się natomiast dochodów związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu jednostki wynikającymi z odrębnych ustaw, o których mowa w art. 237 ust. 1 ustawy.

⁴⁾ W pozycji wykazuje się pozostałe dochody bieżące w szczególności kwoty podatków i opłat lokalnych.

Wyszczególnienie	Wydatki ogółem ^x	z tego:											
		Wydatki bieżące ^x	w tym:							Wydatki majątkowe ^x	w tym:		
			na wynagrodzenia i składki od nich naliczane	z tytułu poręczeń i gwarancji ^x	w tym:		wydatki na obsługę długu ^x	w tym:			Inwestycje i zakupy inwestycyjne, o których mowa w art. 236 ust. 4 pkt 1 ustawy	wydatki o charakterze dotacyjnym na inwestycje i zakupy inwestycyjne	
					gwarancje i poręczenia podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x	odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, w terminie nie dłuższym niż 90 dni po zakończeniu programu, projektu lub zadania i otrzymaniu refundacji z tych środków (bez odsetek i dyskonta od zobowiązań na wkład krajowy) ^x		odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^x	pozostałe odsetki i dyskonto podlegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^x				
2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1			
Lp	2	2.1	2.1.1	2.1.2	2.1.2.1	2.1.3	2.1.3.1	2.1.3.2	2.1.3.3	2.2	2.2.1	2.2.1.1	
2021	98 855 209,12	67 839 285,44	21 080 032,06	2 000 000,00	0,00	1 008 990,00	0,00	0,00	0,00	31 015 923,68	26 170 623,68	445 888,00	
2022	71 508 928,41	55 580 653,47	21 173 687,00	0,00	0,00	1 019 080,00	0,00	0,00	0,00	15 928 274,94	13 928 274,94	0,00	
2023	78 736 492,00	56 690 196,20	21 308 898,00	0,00	0,00	1 029 271,00	0,00	0,00	0,00	22 046 295,80	20 696 295,80	0,00	
2024	67 212 720,00	58 422 840,00	21 948 165,00	0,00	0,00	1 039 563,00	0,00	0,00	0,00	8 789 880,00	7 489 880,00	0,00	
2025	69 267 571,00	60 267 691,00	22 606 610,00	0,00	0,00	1 049 959,00	0,00	0,00	0,00	8 999 880,00	7 699 880,00	0,00	
2026	71 332 998,00	62 166 818,00	23 294 808,00	0,00	0,00	1 060 458,00	0,00	0,00	0,00	9 166 180,00	7 916 180,00	0,00	
2027	73 161 606,00	63 772 637,00	23 986 352,00	0,00	0,00	1 071 064,00	0,00	0,00	0,00	9 388 969,00	8 138 969,00	0,00	
2028	75 374 454,00	65 704 739,00	24 702 853,00	0,00	0,00	1 081 774,00	0,00	0,00	0,00	9 669 715,00	8 569 715,00	0,00	
2029	77 653 688,00	67 654 246,00	25 443 939,00	0,00	0,00	1 092 592,00	0,00	0,00	0,00	9 999 442,00	8 949 442,00	0,00	
2030	80 001 298,00	69 733 373,00	26 207 257,00	0,00	0,00	1 103 517,00	0,00	0,00	0,00	10 267 925,00	9 217 925,00	0,00	
2031	81 319 336,00	71 224 873,00	26 996 475,00	0,00	0,00	1 114 552,00	0,00	0,00	0,00	10 094 463,00	9 494 463,00	0,00	
2032	83 809 916,00	73 859 414,00	27 803 279,00	0,00	0,00	1 125 699,00	0,00	0,00	0,00	9 950 502,00	9 350 502,00	0,00	
2033	86 375 213,00	76 052 681,00	28 637 377,00	0,00	0,00	1 136 955,00	0,00	0,00	0,00	10 322 532,00	9 722 532,00	0,00	
2034	89 017 471,00	78 311 521,00	29 496 498,00	0,00	0,00	1 148 324,00	0,00	0,00	0,00	10 705 950,00	10 105 950,00	0,00	
2035	91 738 995,00	80 637 901,00	30 381 393,00	0,00	0,00	1 159 808,00	0,00	0,00	0,00	11 101 094,00	10 501 094,00	0,00	
2036	94 542 165,00	83 033 842,00	31 292 835,00	0,00	0,00	1 171 406,00	0,00	0,00	0,00	11 508 323,00	10 908 323,00	0,00	

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^x	w tym:	Przychody budżetu ^x	z tego:					
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczana na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾		Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^x	w tym:	Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{x 6)}	Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^x	w tym:	
					na pokrycie deficytu budżetu ^x			na pokrycie deficytu budżetu ^x	na pokrycie deficytu budżetu ^x
Lp	3	3.1	4	4.1	4.1.1	4.2	4.2.1	4.3	4.3.1
2021	-4 300 256,67	0,00	34 260 550,79	29 647 000,00	0,00	4 613 550,79	4 300 256,67	0,00	0,00
2022	-1 725 529,41	0,00	4 000 000,00	4 000 000,00	1 725 529,41	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	-6 845 000,00	0,00	9 445 000,00	9 445 000,00	6 845 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	6 594 000,00	6 594 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	2 600 000,00	2 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	2 600 000,00	2 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	2 600 000,00	2 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	2 600 000,00	2 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	2 600 000,00	2 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	2 600 000,00	2 600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	2 700 000,00	2 700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	2 700 000,00	2 700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	2 700 000,00	2 700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	2 700 000,00	2 700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	2 700 000,00	2 700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	2 700 000,00	2 700 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

⁵⁾ Inne przeznaczenie nadwyżki budżetowej wymaga określenia w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

⁶⁾ W pozycji należy ująć środki pieniężne znajdujące się na rachunku budżetu pochodzące z nadwyżek poprzednich budżetów, łącznie z niewykorzystanymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 8 ustawy.

Wyszczególnienie	z tego:				Rozchody budżetu ^x	z tego:			
	Spłaty udzielonych pożyczek w latach ubiegłych ^x	w tym:	Inne przychody niezwiązane z zaciągnięciem długu ^{x 7)}	w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych ^x	z tego:		
		na pokrycie deficytu budżetu ^x		na pokrycie deficytu budżetu ^x			łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x	w tym:	
								kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3 ustawy ^x	kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń określonych w art. 243 ust. 3a ustawy ^x
Lp	4.4	4.4.1	4.5	4.5.1	5	5.1	5.1.1	5.1.1.1	5.1.1.2
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	29 960 294,12	29 960 294,12	28 147 000,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	2 274 470,59	2 274 470,59	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	2 600 000,00	2 600 000,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	6 594 000,00	6 594 000,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	2 600 000,00	2 600 000,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	2 600 000,00	2 600 000,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	2 600 000,00	2 600 000,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	2 600 000,00	2 600 000,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	2 600 000,00	2 600 000,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	2 600 000,00	2 600 000,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	2 700 000,00	2 700 000,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	2 700 000,00	2 700 000,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	2 700 000,00	2 700 000,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	2 700 000,00	2 700 000,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	2 700 000,00	2 700 000,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	2 700 000,00	2 700 000,00	0,00	0,00	0,00

⁷⁾ W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu ^x	w tym: kwota długu, którego planowana spłata dokona się z wydatków ^x	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy	
	łączna kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:					Inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^x			Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^x	Różnica między dochodami bieżącymi, skorygowanymi o środki ⁸⁾ a wydatkami bieżącymi ^x
	kwota wyłączeń z tytułu wcześniejszej spłaty zobowiązań, określonych w art. 243 ust. 3b ustawy	z tego:			kwota przypadających na dany rok kwot pozostałych ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań ^x					
środkami nowego zobowiązania		wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy	innymi środkami							
Lp	5.1.1.3	5.1.1.3.1	5.1.1.3.2	5.1.1.3.3	5.1.1.4	5.2	6	6.1	7.1	7.2
2021	28 147 000,00	28 147 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	29 823 470,59	0,00	2 214 508,74	6 828 059,53
2022	x	x	x	x	0,00	0,00	31 549 000,00	0,00	2 807 243,53	2 807 243,53
2023	x	x	x	x	0,00	0,00	38 394 000,00	0,00	4 049 310,80	4 049 310,80
2024	x	x	x	x	0,00	0,00	31 800 000,00	0,00	4 438 880,00	4 438 880,00
2025	x	x	x	x	0,00	0,00	29 200 000,00	0,00	4 479 880,00	4 479 880,00
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	26 600 000,00	0,00	4 523 180,00	4 523 180,00
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	24 000 000,00	0,00	5 618 063,00	5 618 063,00
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	21 400 000,00	0,00	5 767 680,00	5 767 680,00
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	18 800 000,00	0,00	5 962 346,00	5 962 346,00
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	16 200 000,00	0,00	6 091 716,00	6 091 716,00
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	13 500 000,00	0,00	6 874 968,00	6 874 968,00
2032	x	x	x	x	0,00	0,00	10 800 000,00	0,00	6 583 422,00	6 583 422,00
2033	x	x	x	x	0,00	0,00	8 100 000,00	0,00	6 803 440,00	6 803 440,00
2034	x	x	x	x	0,00	0,00	5 400 000,00	0,00	7 030 285,00	7 030 285,00
2035	x	x	x	x	0,00	0,00	2 700 000,00	0,00	7 264 159,00	7 264 159,00
2036	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	7 505 280,00	7 505 280,00

⁸⁾ Skorygowanie o środki dotyczy określonego w art. 242 ustawy powiększenia o odpowiednie dla roku prognozy przychody wskazane w art. 217 ust. 2 ustawy. Skutki finansowe wyłączeń ograniczenia, o którym mowa w art. 242 ustawy, zawarte w innych ustawach należy ująć w objaśnieniach dołączanych do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 226 ust. 2a ustawy.

Wyszczególnienie	Wskaźnik spłaty zobowiązań						
	Relacja określona po lewej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy (po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń przypadających na dany rok) ^X	Relacja określona po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ust. 1 ustawy, ustalona dla danego roku (wskaźnik jednoroczny) ^X		Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o plan 3 kwartału roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^X	Dopuszczalny limit spłaty zobowiązań określony po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczony w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego pierwszy rok prognozy (wskaźnik ustalony w oparciu o średnią arytmetyczną z poprzednich lat) ^X	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o plan 3 kwartałów roku poprzedzającego rok budżetowy ^X	Informacja o spełnieniu wskaźnika spłaty zobowiązań określonego w art. 243 ustawy, po uwzględnieniu zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego oraz po uwzględnieniu ustawowych wyłączeń, obliczonego w oparciu o wykonanie roku poprzedzającego rok budżetowy ^X
Lp	8.1	8.2		8.3	8.3.1	8.4	8.4.1
2021	9,95%	7,02%	23,37%	26,43%	27,78%	TAK	TAK
2022	6,61%	6,24%	14,26%	20,13%	21,48%	TAK	TAK
2023	6,99%	7,26%	14,96%	19,58%	20,93%	TAK	TAK
2024	14,19%	7,69%	13,27%	17,53%	17,53%	TAK	TAK
2025	6,59%	7,50%	x	14,16%	14,16%	TAK	TAK
2026	6,41%	7,31%	x	8,42%	9,20%	TAK	TAK
2027	6,17%	8,82%	x	7,93%	8,71%	TAK	TAK
2028	6,01%	8,76%	x	7,41%	7,41%	TAK	TAK
2029	5,85%	8,77%	x	7,65%	7,65%	TAK	TAK
2030	5,70%	8,67%	x	8,02%	8,02%	TAK	TAK
2031	5,70%	9,55%	x	8,22%	8,22%	TAK	TAK
2032	5,55%	8,81%	x	8,48%	8,48%	TAK	TAK
2033	5,40%	8,82%	x	8,67%	8,67%	TAK	TAK
2034	5,26%	8,83%	x	8,89%	8,89%	TAK	TAK
2035	5,12%	8,84%	x	8,89%	8,89%	TAK	TAK
2036	4,99%	8,85%	x	8,90%	8,90%	TAK	TAK

Wyszczególnienie	Finansowanie programów, projektów lub zadań realizowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy								
	Dochody bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy ^x	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 ^x	w tym:	
		Dotacje i środki o charakterze bieżącym na realizację programu, projektu lub zadania finansowanego z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:		Dochody majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		Wydatki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:
Lp	9.1	9.1.1	9.1.1.1	9.2	9.2.1	9.2.1.1	9.3	9.3.1	9.3.1.1
2021	1 912 831,72	1 912 831,72	1 798 087,14	3 404 388,42	3 404 388,42	3 404 388,42	2 089 534,32	2 089 534,32	1 830 623,47
2022	1 277 752,00	1 277 752,00	1 252 744,00	660 994,00	660 994,00	660 994,00	559 683,13	559 683,13	475 069,01
2023	1 309 696,00	1 309 696,00	1 284 063,00	677 518,00	677 518,00	677 518,00	0,00	0,00	0,00
2024	1 342 439,00	1 342 439,00	1 316 165,00	694 456,00	694 456,00	694 456,00	0,00	0,00	0,00
2025	1 376 000,00	1 376 000,00	1 349 069,00	711 818,00	711 818,00	711 818,00	0,00	0,00	0,00
2026	1 410 399,00	1 410 399,00	1 382 795,00	729 613,00	729 613,00	729 613,00	0,00	0,00	0,00
2027	1 445 659,00	1 445 659,00	1 417 365,00	747 853,00	747 853,00	747 853,00	0,00	0,00	0,00
2028	1 481 802,00	1 481 802,00	1 452 800,00	766 550,00	766 550,00	766 550,00	0,00	0,00	0,00
2029	1 518 846,00	1 518 846,00	1 489 119,00	785 713,00	785 713,00	785 713,00	0,00	0,00	0,00
2030	1 556 817,00	1 556 817,00	1 526 347,00	805 356,00	805 356,00	805 356,00	0,00	0,00	0,00
2031	1 595 738,00	1 595 738,00	1 564 506,00	825 490,00	825 490,00	825 490,00	0,00	0,00	0,00
2032	1 635 630,00	1 635 630,00	1 603 618,00	846 127,00	846 127,00	846 127,00	0,00	0,00	0,00
2033	1 676 522,00	1 676 522,00	1 643 709,00	867 281,00	867 281,00	867 281,00	0,00	0,00	0,00
2034	1 718 435,00	1 718 435,00	1 684 802,00	888 962,00	888 962,00	888 962,00	0,00	0,00	0,00
2035	1 761 395,00	1 761 395,00	1 726 921,00	911 187,00	911 187,00	911 187,00	0,00	0,00	0,00
2036	1 805 431,00	1 805 431,00	1 770 095,00	933 967,00	933 967,00	933 967,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych									
	Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy	w tym:		Wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy	z tego:		Wydatki bieżące na pokrycie ujemnego wyniku finansowego samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Wydatki na spłatę zobowiązań przejmowanych w związku z likwidacją lub przekształceniem samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej	Kwota zobowiązań związku współtworzonego przez jednostkę samorządu terytorialnego przypadających do spłaty w danym roku budżetowym, podlegająca doliczeniu zgodnie z art. 244 ustawy ^x	Kwota zobowiązań wynikających z przejęcia przez jednostkę samorządu terytorialnego zobowiązań po likwidowanych i przekształcanych samorządowych osobach prawnych
		Wydatki majątkowe na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy	w tym:		bieżące	majątkowe				
			finansowane środkami określonymi w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy							
Lp	9.4	9.4.1	9.4.1.1	10.1	10.1.1	10.1.2	10.2	10.3	10.4	10.5
2021	4 905 204,80	4 270 204,80	3 389 362,93	17 828 558,56	2 149 534,32	15 679 024,24	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	1 710 255,16	1 710 255,16	1 453 631,87	15 817 386,74	490 111,80	15 327 274,94	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	21 046 295,80	0,00	21 046 295,80	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	1 789 880,00	0,00	1 789 880,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	1 789 880,00	0,00	1 789 880,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	1 739 880,00	0,00	1 739 880,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	1 739 880,00	0,00	1 739 880,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	1 344 940,00	0,00	1 344 940,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	1 050 000,00	0,00	1 050 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	1 050 000,00	0,00	1 050 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	0,00	0,00	0,00	600 000,00	0,00	600 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2032	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2033	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2034	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2035	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wyszczególnienie	Informacje uzupełniające o wybranych kategoriach finansowych										
	Splaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^X	Wydatki zmniejszające dług ^X	w tym:				Wydatki z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^X	Kwota wzrostu(+)/spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekasowych (m.in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza splata zobowiązań, wyłączona z limitu splaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, splaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych dochodach jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 ^X	Wydatki bieżące podlegające wyłączeniu z limitu splaty zobowiązań ⁹⁾
			splata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^X	splata zobowiązań zaliczanych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^X	w tym:						
					zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^X	dokonywana w formie wydatku bieżącego ^X					
Lp	10.6	10.7	10.7.1	10.7.2	10.7.2.1	10.7.2.1.1	10.7.3	10.8	10.9	10.10	10.11
2021	1 813 294,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	2 274 470,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2023	2 398 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2024	2 398 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2025	2 398 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2026	2 378 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2027	2 363 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2028	2 178 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2029	2 118 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2030	2 078 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2031	1 900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2032	1 900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2033	1 900 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2034	1 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2035	1 040 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00
2036	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00

9) W pozycji należy ująć kwoty wydatków bieżących, o które zostają pomniejszone wydatki bieżące budżetu przy wyliczaniu limitu spłaty zobowiązań określonego po prawej stronie nierówności we wzorze, o którym mowa w art. 243 ustawy, na podstawie odrębnych ustaw, bez wydatków bieżących na obsługę długu. W szczególności należy ująć wydatki poniesione w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19.

* Informacje zawarte w tej części wieloletniej prognozy finansowej, w tym o spełnieniu relacji określonej w art. 243 ustawy zostaną automatycznie wygenerowane przez aplikację wskazaną przez Ministra Finansów, o której mowa w § 4 ust. 1, na podstawie danych historycznych oraz prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego. Automatyczne wyliczenia danych na podstawie wartości historycznych i prognozowanych przez jednostkę samorządu terytorialnego dotyczą w szczególności także pozycji 8.3 – 8.3.1 i pozycji z sekcji 12.

^x - pozycje oznaczone symbolem „x” sporządza się na okres prognozy kwoty długu, zgodnie z art. 227 ust. 2 ustawy. Okres ten nie podlega wydłużeniu w sytuacji planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji. W przypadku planowania wydatków z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji w okresie dłuższym niż okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania dłużne, informację o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wykraczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

Przedsięwzięcia WPF

załącznik nr 2 do
uchwały nr Uchwała Nr XLVIII/326/2021
z dnia 2021-09-30

kwoty w zł

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2021	Limit 2022	Limit 2023	Limit 2024	Limit 2025
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				77 600 839,17	17 828 558,56	15 817 386,74	21 046 295,80	1 789 880,00	1 789 880,00
1.a	- wydatki bieżące				2 935 582,94	2 149 534,32	490 111,80	0,00	0,00	0,00
1.b	- wydatki majątkowe				74 665 256,23	15 679 024,24	15 327 274,94	21 046 295,80	1 789 880,00	1 789 880,00
1.1	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z programami realizowanymi z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009.r. o finansach publicznych (Dz.U.Nr 157, poz.1240,z późn.zm.), z tego:				10 753 227,75	6 994 739,12	2 200 366,96	0,00	0,00	0,00
1.1.1	- wydatki bieżące				2 875 482,94	2 089 534,32	490 111,80	0,00	0,00	0,00
1.1.1.1	Projekt ECO ZIT - Podniesienie aktywności społecznej i poprawa sytuacji rodzinnej mieszkańców	Urząd Gminy Elk	2018	2022	1 739 522,40	1 216 322,00	227 363,58	0,00	0,00	0,00
1.1.1.2	Klucz do kompetencji - Podniesienie jakości oferty edukacyjnej ukierunkowanej na rozwój kompetencji kluczowych uczniów	Urząd Gminy Elk	2021	2022	448 572,47	339 855,00	108 717,47	0,00	0,00	0,00
1.1.1.3	Rozwój kształcenia ogólnego w Stradunach - Podniesienie jakości oferty edukacyjnej ukierunkowanej na rozwój kompetencji kluczowych uczniów	Urząd Gminy Elk	2021	2022	266 210,65	252 463,57	13 747,08	0,00	0,00	0,00
1.1.1.4	Kompetentni uczniowie w Nowej Wsi Elckiej - Podniesienie jakości oferty edukacyjnej ukierunkowanej na rozwój kompetencji kluczowych uczniów	Zespół Szkolno-Przedszkolny w Nowej Wsi Elckiej	2021	2022	421 177,42	280 893,75	140 283,67	0,00	0,00	0,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				7 877 744,81	4 905 204,80	1 710 255,16	0,00	0,00	0,00
1.1.2.1	Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej w Gminie Elk - Oszczędność energii oraz poprawa funkcjonalności budynków	Urząd Gminy Elk	2017	2021	3 402 156,91	2 139 972,06	0,00	0,00	0,00	0,00
1.1.2.2	Mosty biznesowe - odważ się zrobić pierwszy krok! - Przebudowa budynku mieszkalnego jednorodzinne i budynku gospodarczego na Centrum Przedsiębiorczości w miejscowości Chojniak, organizacja wymiany młodzieży oraz zajęć z zasad zakładania i prowadzenia własnej działalności.	Urząd Gminy Elk	2020	2022	1 880 910,19	653 849,85	1 226 960,34	0,00	0,00	0,00
1.1.2.3	Aktywne dzieci = Zdrowe dzieci - Przeprowadzenie prac remontowych w szkołach na terenie Gminy Elk: Chełchy, Nowa Wieś Elcka, Straduny, Woszczele; zakup sprzętu sportowego, organizację zajęć pozalekcyjnych w szkołach i świetlicach oraz zawody sportowe dla dzieci.	Urząd Gminy Elk	2021	2022	2 594 677,71	2 111 382,89	483 294,82	0,00	0,00	0,00
1.2	Wydatki na programy, projekty lub zadania związane z umowami partnerstwa publiczno-prywatnego, z tego:				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	- wydatki bieżące				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	Wydatki na programy, projekty lub zadania pozostałe (inne niż wymienione w pkt 1.1 i 1.2),z tego				66 847 611,42	10 833 819,44	13 617 019,78	21 046 295,80	1 789 880,00	1 789 880,00
1.3.1	- wydatki bieżące				60 100,00	60 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.1.1	„Ewaluacja dokumentu strategicznego - Strategia Zrównoważonego Rozwoju Gminy Elk na lata 2014-2020 oraz opracowanie dokumentu strategicznego – Strategia Zrównoważonego Rozwoju Gminy Elk na lata 2021-2027” -	Urząd Gminy Elk	2020	2021	60 100,00	60 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				66 787 511,42	10 773 819,44	13 617 019,78	21 046 295,80	1 789 880,00	1 789 880,00

L.p.	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit zobowiązań
1	1 739 880,00	1 739 880,00	1 344 940,00	65 306 589,30
1.a	0,00	0,00	0,00	2 149 534,32
1.b	1 739 880,00	1 739 880,00	1 344 940,00	63 157 054,98
1.1	0,00	0,00	0,00	8 704 994,28
1.1.1	0,00	0,00	0,00	2 089 534,32
1.1.1.1	0,00	0,00	0,00	1 216 322,00
1.1.1.2	0,00	0,00	0,00	339 855,00
1.1.1.3	0,00	0,00	0,00	252 463,57
1.1.1.4	0,00	0,00	0,00	280 893,75
1.1.2	0,00	0,00	0,00	6 615 459,96
1.1.2.1	0,00	0,00	0,00	2 139 972,06
1.1.2.2	0,00	0,00	0,00	1 880 810,19
1.1.2.3	0,00	0,00	0,00	2 594 677,71
1.2	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.1	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2.2	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3	1 739 880,00	1 739 880,00	1 344 940,00	56 601 595,02
1.3.1	0,00	0,00	0,00	60 000,00
1.3.1.1	0,00	0,00	0,00	60 000,00
1.3.2	1 739 880,00	1 739 880,00	1 344 940,00	56 541 595,02

za organ stanowiący Bogdan Jurczyk

Kopia z dokumentu podpisanego elektronicznie wygenerowana dnia 2021.10.01

L.p.	Nazwa i cel	Jednostka odpowiedzialna lub koordynująca	Okres realizacji		Łączne nakłady finansowe	Limit 2021	Limit 2022	Limit 2023	Limit 2024	Limit 2025
			Od	Do						
1.3.2.1	Objęcie udziałów w spółce z o.o. ZUG - finansowanie wydatków majątkowych służących wykonaniu zadań publicznych w zakresie infrastruktury wodno- kanalizacyjnej, drogowej wraz z infrastrukturą -	Urząd Gminy Elk	2019	2031	14 888 448,40	1 795 300,00	2 000 000,00	1 350 000,00	1 300 000,00	1 300 000,00
1.3.2.2	Modernizacja oświetlenia drogowego oraz dobudowa nowych punktów i linii oświetleniowych w Gminie Elk - ciągłość projektu -	Wydział Inwestycji i Planowania Przestrzennego	2019	2028	6 227 900,00	489 880,00	489 880,00	489 880,00	489 880,00	489 880,00
1.3.2.3	Przebudowa drogi gminnej Małkinie - Woszczelce - Poprawa infrastruktury komunikacyjnej	Urząd Gminy Elk	2019	2021	5 024 308,00	3 391 340,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.4	Przebudowa drogi gminnej nr 177016N Barany - Maleczewo - Poprawa infrastruktury komunikacyjnej	Urząd Gminy Elk	2019	2021	2 786 552,00	2 465 552,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.5	Rozbudowa i przebudowa drogi gminnej nr 177099N (ul. Olsztyńska) w miejscowości Elk Osada - Poprawa infrastruktury komunikacyjnej	Urząd Gminy Elk	2019	2021	7 078 246,00	2 263 246,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.7	Przebudowa drogi gminnej w miejscowości Mrozy Wielkie - Poprawa infrastruktury komunikacyjnej	Urząd Gminy Elk	2020	2023	1 763 413,45	33 573,67	710 139,78	999 700,00	0,00	0,00
1.3.2.8	Przebudowa drogi gminnej Tracze Karbowski Rostki Bajtkowskie - Poprawa infrastruktury komunikacyjnej	Urząd Gminy Elk	2020	2023	2 499 917,98	55 549,13	1 000 000,00	1 424 368,85	0,00	0,00
1.3.2.9	Przebudowa drogi gminnej Sordachy Regielnica - Poprawa infrastruktury komunikacyjnej	Urząd Gminy Elk	2020	2023	4 808 725,59	105 378,64	2 400 000,00	2 263 346,95	0,00	0,00
1.3.2.10	Budowa drogi gminnej łączącej miejscowości Chruściele i Barany - Poprawa infrastruktury komunikacyjnej	Urząd Gminy Elk	2021	2024	2 323 000,00	2 000,00	70 000,00	2 251 000,00	0,00	0,00
1.3.2.11	Budowa drogi gminnej Nr 177046N oraz przebudowa drogi gminnej Nr 177043N w miejscowości Straduny - Poprawa infrastruktury komunikacyjnej	Urząd Gminy Elk	2021	2023	1 100 500,00	2 000,00	32 000,00	1 066 500,00	0,00	0,00
1.3.2.12	Rozbudowa drogi gminnej Nr 177098N na odcinku od drogi powiatowej Nr 1872N do miejscowości Regiel - Poprawa infrastruktury komunikacyjnej	Urząd Gminy Elk	2021	2023	6 514 500,00	2 000,00	1 860 714,29	4 651 785,71	0,00	0,00
1.3.2.13	Rozbudowa i przebudowa drogi gminnej Nr 177035Nna odcinku Lega Chelchy - Poprawa infrastruktury komunikacyjnej	Urząd Gminy Elk	2021	2024	7 678 500,00	12 000,00	2 183 285,71	5 483 214,29	0,00	0,00
1.3.2.14	Budowa budynku wielorodzinnego w msc. Bajtkowo wraz z zagospodarowaniem terenu - opracowanie dokumentacji projektowo - kosztowej - Poprawa dostępności lokali socjalnych	Urząd Gminy Elk	2021	2022	150 000,00	105 000,00	45 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.15	Budowa drogi gminnej Nr 177049N Ul. Słoneczna w miejscowości Straduny - Poprawa infrastruktury komunikacyjnej	Urząd Gminy Elk	2021	2023	1 268 500,00	2 000,00	200 000,00	1 066 500,00	0,00	0,00
1.3.2.16	Budowa i przebudowa kanalizacji sanitarnej w msc. Chojniak, Straduny i Nowa Wieś Etcka - Poprawa sieci kanalizacyjnej	Urząd Gminy Elk	2021	2022	1 900 000,00	3 000,00	1 897 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.17	Budowa pomostu w m. Bajtkowo - Poprawa atrakcyjności turystycznej regionu	Urząd Gminy Elk	2021	2022	25 000,00	20 000,00	5 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.18	Przebudowa drogi gminnej Nr 177036N w miejscowości Buczki - poprawa infrastruktury drogowej i komunikacji na terenie Gminy Elk	Urząd Gminy Elk	2021	2022	350 000,00	25 000,00	325 000,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.19	Zagospodarowanie terenów gminnych przy rzece Elk w msc. Straduny - Podniesienie atrakcyjności miejscowości oraz integracja społeczeństwa	Urząd Gminy Elk	2021	2022	20 000,00	500,00	19 500,00	0,00	0,00	0,00
1.3.2.20	Remont dachu Zespołu Szkół Samorządowych w Stradunach - Podniesienie bezpieczeństwa uczniów	Urząd Gminy Elk	2021	2022	380 000,00	500,00	379 500,00	0,00	0,00	0,00

L.p.	Limit 2026	Limit 2027	Limit 2028	Limit zobowiązań
1.3.2.1	1 250 000,00	1 250 000,00	1 100 000,00	14 045 300,00
1.3.2.2	489 880,00	489 880,00	244 940,00	3 674 100,00
1.3.2.3	0,00	0,00	0,00	3 391 340,00
1.3.2.4	0,00	0,00	0,00	2 465 552,00
1.3.2.5	0,00	0,00	0,00	2 263 246,00
1.3.2.7	0,00	0,00	0,00	1 743 413,45
1.3.2.8	0,00	0,00	0,00	2 479 917,98
1.3.2.9	0,00	0,00	0,00	4 768 725,59
1.3.2.10	0,00	0,00	0,00	2 323 000,00
1.3.2.11	0,00	0,00	0,00	1 100 500,00
1.3.2.12	0,00	0,00	0,00	6 514 500,00
1.3.2.13	0,00	0,00	0,00	7 678 500,00
1.3.2.14	0,00	0,00	0,00	150 000,00
1.3.2.15	0,00	0,00	0,00	1 268 500,00
1.3.2.16	0,00	0,00	0,00	1 900 000,00
1.3.2.17	0,00	0,00	0,00	25 000,00
1.3.2.18	0,00	0,00	0,00	350 000,00
1.3.2.19	0,00	0,00	0,00	20 000,00
1.3.2.20	0,00	0,00	0,00	380 000,00

Załącznik Nr 3

do Uchwały Nr XLVIII/326/2021
Rady Gminy Elk
z 30 września 2021 r.

Objaśnienia do uchwały w sprawie zmiany Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Elk na lata 2021-2036

- W odniesieniu do ostatniej Uchwały WPF Nr XLVII/318/2021 z 31 sierpnia 2021 r. wprowadzono zmiany:
 - Zarządzeniem Nr 63/2021 Wójta Gminy Elk z 31 sierpnia 2021 r. dokonano przeniesień w ramach budżetu, wysokość dochodów i wydatków nieuległa zmianie.
- W odniesieniu do ostatniej Uchwały zmian w budżecie Nr XLVIII/327/2021 z 30 września 2021 r.:

1. Zwiększono dochody ogółem o kwotę 584.753,10 zł, w tym:

- zwiększono bieżące - 582.253,10 zł,
- zwiększono majątkowe - 2.500,00 zł.

2. Zwiększono wydatki ogółem o kwotę 584.753,10 zł, w tym:

- zwiększono bieżące - 829.176,67 zł,
- zmniejszono majątkowe - 244.423,57 zł.

Po wprowadzonych zmianach wynik budżetu nie uległ zmianie.

Planowany deficyt budżetu wynosi 4.300.256,67 zł, zostanie pokryty przychodami z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu określonymi w odrębnych ustawach (nadwyżka budżetu 2020 r. została przeznaczona na pokrycie rozchodów 2020 r. i pokrycie wydatków w 2021 r.).

Przychody budżetu wynoszą – 34.260.550,79 zł, w tym:

- przychody jst. z niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu – 4.613.550,79 zł,
- emisja obligacji komunalnych – 29.647.000,00 zł.

Rozchody budżetu wynoszą – 29.960.294,12 zł, w tym:

- spłata pożyczki z EFRWP – 235.294,12 zł,
- wykup papierów wartościowych – 29.725.000,00 zł.

Wieloletnia Prognoza Finansowa dla Gminy Ełk na lata 2021-2036 spełnia relacje określone w art. 242 i art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Zmiany w załączniku Nr 1:

- Dane dotyczące planu budżetu na rok 2021 zostały uaktualnione do zmian wprowadzonych uchwałą budżetową Nr XLVIII/327/2021 z 30 września 2021 roku w sprawie zmian w budżecie Gminy Ełk na 2021 rok.
- Uaktualniono dane dotyczące kształtowania się budżetu Gminy Ełk w latach 2021-2036. Uwzględniono emisję obligacji komunalnych w celu sfinansowania planowanego deficytu budżetu Gminy Ełk w 2022 r. w kwocie 4.000.000,00 zł, deficytu w 2023 r. – 5.500.00,00 zł oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów w 2021 r w wysokości 1.500.000,00 zł, a także wcześniejszą spłatę długu w kwocie 28.147.000,00 zł z pierwotnie planowaną spłatą w latach 2022-2035.

Decyzję o dokonaniu restrukturyzacji długu podjęto na podstawie art. 243 ust. 3b ust. 1 ustawy o finansach publicznych. Gmina Ełk zamieni mniej korzystne, droższe w obsłudze długu zobowiązania zaciągnięte w przeszłości na tańsze o niższych kosztach obsługi. Przedmiotem wcześniejszej spłaty jest wykup papierów wartościowych:

- PKO BP 15.145.000,00 zł,
- COPERNICUS (Komunalny FIZ) 13.002.000,00 zł.

Rok emisji	Stała marża banku	Kwota kapitału
2010	1,75	1 000 000,00 zł
2011	1,45-1,75	1 200 000,00 zł
2012	1,45-1,75	840 000,00 zł
2013	1,25	2 504 000,00 zł
2014	0,9	6 961 000,00 zł
2016	1,3	2 640 000,00 zł
2017	2,97	13 002 000,00 zł
Razem		28 147 000,00 zł

- Dane dotyczące przedsięwzięć zostały uaktualnione do zmian wprowadzonych uchwałą budżetową Nr XLVIII/327/2021 z 30 września 2021 roku w sprawie zmian w budżecie Gminy Elk na 2021 rok.
- Wprowadza się nowe przedsięwzięcia pn.:
 1. „Zagospodarowanie terenów gminnych przy rzece Elk w msc. Straduny”, realizacja zadania będzie trwała w latach 2021-2022:
Wydatki ogółem 20.000,00 zł, w tym:
 2021 r. - 500,00 zł,
 2022 r. - 19.500,00 zł.
 2. „Remont dachu Zespołu Szkół Samorządowych w Stradunach”, realizacja zadania będzie trwała w latach 2021-2022:
Wydatki ogółem 380.000,00 zł, w tym:
 2021 r. - 500,00 zł,
 2022 - 379.500,00 zł.
 3. „Kompetentni uczniowie w Nowej Wsi Elckiej” Podniesienie jakości oferty edukacyjnej ukierunkowanej na rozwój kompetencji kluczowych uczniów. Realizacja zadania będzie trwała w latach 2021-2022.
Wydatki ogółem 421.177,42 zł, w tym:
 2021 r. - dofinansowanie – 273.768,75 zł, wkład własny – 7.125,00 zł,
 2022 r. - dofinansowanie – 125.958,67 zł, wkład własny – 14.325,00 zł.
- Wprowadza się zmiany w przedsięwzięciach pn.:
 1. „Klucz do kompetencji” Podniesienie jakości oferty edukacyjnej ukierunkowanej na rozwój kompetencji kluczowych uczniów. Realizacja zadania będzie trwała w latach 2021-2022.
Wydatki ogółem 448.572,47 zł, w tym:
 2021 r. - dofinansowanie – 328.355,00 zł, wkład własny – 11.500,00 zł,
 2022 r. - dofinansowanie – 97.073,02 zł, wkład własny – 11.644,45 zł.

Przewodniczący Rady Gminy Elk

Bogdan Jurczyk

COPERNICUS - KOMUNALNY FIZ							
Data	Kwota kapitału	vota raty kapitałow	seria	Saldo zadłużenia	WIBOR	Stała Marża banku	Koszt
31.03.2022	13 002 000,00 zł	278 000,00 zł	B17	12 724 000,00 zł	0,31%	2,97%	
30.09.2022	12 724 000,00 zł	- zł		12 724 000,00 zł	0,31%	2,97%	
31.03.2023	12 724 000,00 zł	578 000,00 zł	C17	12 146 000,00 zł	0,31%	2,97%	
30.09.2023	12 146 000,00 zł	- zł		12 146 000,00 zł	0,31%	2,97%	
31.03.2024	12 146 000,00 zł	578 000,00 zł	D17	11 568 000,00 zł	0,31%	2,97%	
30.09.2024	11 568 000,00 zł	- zł		11 568 000,00 zł	0,31%	2,97%	
31.03.2025	11 568 000,00 zł	578 000,00 zł	E17	10 990 000,00 zł	0,31%	2,97%	
30.09.2025	10 990 000,00 zł	- zł		10 990 000,00 zł	0,31%	2,97%	
31.03.2026	10 990 000,00 zł	578 000,00 zł	F17	10 412 000,00 zł	0,31%	2,97%	
30.09.2026	10 412 000,00 zł	- zł		10 412 000,00 zł	0,31%	2,97%	
31.03.2027	10 412 000,00 zł	478 000,00 zł	G17	9 934 000,00 zł	0,31%	2,97%	
31.03.2027	9 934 000,00 zł	400 000,00 zł	H17	9 534 000,00 zł	0,31%	2,97%	
30.09.2027	9 534 000,00 zł	- zł		9 534 000,00 zł	0,31%	2,97%	
31.03.2028	9 534 000,00 zł	478 000,00 zł	I17	9 056 000,00 zł	0,31%	2,97%	
31.03.2028	9 056 000,00 zł	400 000,00 zł	J17	8 656 000,00 zł	0,31%	2,97%	
30.09.2028	8 656 000,00 zł	- zł		8 656 000,00 zł	0,31%	2,97%	
31.03.2029	8 656 000,00 zł	478 000,00 zł	K17	8 178 000,00 zł	0,31%	2,97%	
31.03.2029	8 178 000,00 zł	400 000,00 zł	L17	7 778 000,00 zł	0,31%	2,97%	
30.09.2029	7 778 000,00 zł	- zł		7 778 000,00 zł	0,31%	2,97%	
31.03.2030	7 778 000,00 zł	478 000,00 zł	Ł17	7 300 000,00 zł	0,31%	2,97%	
31.03.2030	7 300 000,00 zł	800 000,00 zł	M17	6 500 000,00 zł	0,31%	2,97%	
31.03.2030	6 500 000,00 zł	800 000,00 zł	N17	5 700 000,00 zł	0,31%	2,97%	
30.09.2030	5 700 000,00 zł	- zł		5 700 000,00 zł	0,31%	2,97%	
31.03.2031	5 700 000,00 zł	800 000,00 zł	O17	4 900 000,00 zł	0,31%	2,97%	
31.03.2031	4 900 000,00 zł	800 000,00 zł	Ó17	4 100 000,00 zł	0,31%	2,97%	
31.03.2031	4 100 000,00 zł	300 000,00 zł	P17	3 800 000,00 zł	0,31%	2,97%	
30.09.2031	3 800 000,00 zł	- zł		3 800 000,00 zł	0,31%	2,97%	
31.03.2032	3 800 000,00 zł	475 000,00 zł	R17	3 325 000,00 zł	0,31%	2,97%	
31.03.2032	3 325 000,00 zł	475 000,00 zł	S17	2 850 000,00 zł	0,31%	2,97%	
31.03.2032	2 850 000,00 zł	475 000,00 zł	T17	2 375 000,00 zł	0,31%	2,97%	
31.03.2032	2 375 000,00 zł	475 000,00 zł	U17	1 900 000,00 zł	0,31%	2,97%	
30.09.2032	1 900 000,00 zł	- zł		1 900 000,00 zł	0,31%	2,97%	
31.03.2033	1 900 000,00 zł	300 000,00 zł	W17	1 600 000,00 zł	0,31%	2,97%	
31.03.2033	1 600 000,00 zł	200 000,00 zł	FF17	1 400 000,00 zł	0,31%	2,97%	
31.03.2033	1 400 000,00 zł	200 000,00 zł	EE17	1 200 000,00 zł	0,31%	2,97%	
31.03.2033	1 200 000,00 zł	200 000,00 zł	DD17	1 000 000,00 zł	0,31%	2,97%	
31.03.2033	1 000 000,00 zł	200 000,00 zł	CC17	800 000,00 zł	0,31%	2,97%	
31.03.2033	800 000,00 zł	200 000,00 zł	BB17	600 000,00 zł	0,31%	2,97%	
31.03.2033	600 000,00 zł	200 000,00 zł	AA17	400 000,00 zł	0,31%	2,97%	
31.03.2033	400 000,00 zł	200 000,00 zł	Z17	200 000,00 zł	0,31%	2,97%	
31.03.2033	200 000,00 zł	200 000,00 zł	X17	- zł	0,31%	2,97%	
Razem	13 002 000,00 zł	13 002 000,00 zł		-	-	-	3

COPERNICUS - KOMUNALNY FIZ							
Data	Kwota kapitału	vota raty kapitałow	seria	Saldo zadłużenia	WIBOR	Stała Marża banku	Koszt
31.03.2022	13 002 000,00 zł	278 000,00 zł	B17	12 724 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.09.2022	12 724 000,00 zł	- zł		12 724 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.03.2023	12 724 000,00 zł	578 000,00 zł	C17	12 146 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.09.2023	12 146 000,00 zł	- zł		12 146 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.03.2024	12 146 000,00 zł	578 000,00 zł	D17	11 568 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.09.2024	11 568 000,00 zł	- zł		11 568 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.03.2025	11 568 000,00 zł	578 000,00 zł	E17	10 990 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.09.2025	10 990 000,00 zł	- zł		10 990 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.03.2026	10 990 000,00 zł	578 000,00 zł	F17	10 412 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.09.2026	10 412 000,00 zł	- zł		10 412 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.03.2027	10 412 000,00 zł	478 000,00 zł	G17	9 934 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.03.2027	9 934 000,00 zł	400 000,00 zł	H17	9 534 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.09.2027	9 534 000,00 zł	- zł		9 534 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.03.2028	9 534 000,00 zł	478 000,00 zł	I17	9 056 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.03.2028	9 056 000,00 zł	400 000,00 zł	J17	8 656 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.09.2028	8 656 000,00 zł	- zł		8 656 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.03.2029	8 656 000,00 zł	478 000,00 zł	K17	8 178 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.03.2029	8 178 000,00 zł	400 000,00 zł	L17	7 778 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.09.2029	7 778 000,00 zł	- zł		7 778 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.03.2030	7 778 000,00 zł	478 000,00 zł	Ł17	7 300 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.03.2030	7 300 000,00 zł	800 000,00 zł	M17	6 500 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.03.2030	6 500 000,00 zł	800 000,00 zł	N17	5 700 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.09.2030	5 700 000,00 zł	- zł		5 700 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.03.2031	5 700 000,00 zł	800 000,00 zł	O17	4 900 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.03.2031	4 900 000,00 zł	800 000,00 zł	Ó17	4 100 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.03.2031	4 100 000,00 zł	300 000,00 zł	P17	3 800 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.09.2031	3 800 000,00 zł	- zł		3 800 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.03.2032	3 800 000,00 zł	475 000,00 zł	R17	3 325 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.03.2032	3 325 000,00 zł	475 000,00 zł	S17	2 850 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.03.2032	2 850 000,00 zł	475 000,00 zł	T17	2 375 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.03.2032	2 375 000,00 zł	475 000,00 zł	U17	1 900 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.09.2032	1 900 000,00 zł	- zł		1 900 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.03.2033	1 900 000,00 zł	300 000,00 zł	W17	1 600 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.03.2033	1 600 000,00 zł	200 000,00 zł	FF17	1 400 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.03.2033	1 400 000,00 zł	200 000,00 zł	EE17	1 200 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.03.2033	1 200 000,00 zł	200 000,00 zł	DD17	1 000 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.03.2033	1 000 000,00 zł	200 000,00 zł	CC17	800 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.03.2033	800 000,00 zł	200 000,00 zł	BB17	600 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.03.2033	600 000,00 zł	200 000,00 zł	AA17	400 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.03.2033	400 000,00 zł	200 000,00 zł	Z17	200 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.03.2033	200 000,00 zł	200 000,00 zł	X17	- zł	0,31%	0,90%	
Razem		13 002 000,00 zł		-	-	-	1

COPERNICUS - KOMUNALNY FIZ							
Data	Kwota kapitału	vota raty kapitałow	seria	Saldo zadłużenia	WIBOR	Stała Marża banku	Koszt
31.03.2022	13 002 000,00 zł	278 000,00 zł	B17	12 724 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.09.2022	12 724 000,00 zł	- zł		12 724 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.03.2023	12 724 000,00 zł	578 000,00 zł	C17	12 146 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.09.2023	12 146 000,00 zł	- zł		12 146 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.03.2024	12 146 000,00 zł	578 000,00 zł	D17	11 568 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.09.2024	11 568 000,00 zł	- zł		11 568 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.03.2025	11 568 000,00 zł	578 000,00 zł	E17	10 990 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.09.2025	10 990 000,00 zł	- zł		10 990 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.03.2026	10 990 000,00 zł	578 000,00 zł	F17	10 412 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.09.2026	10 412 000,00 zł	- zł		10 412 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.03.2027	10 412 000,00 zł	478 000,00 zł	G17	9 934 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.03.2027	9 934 000,00 zł	400 000,00 zł	H17	9 534 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.09.2027	9 534 000,00 zł	- zł		9 534 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.03.2028	9 534 000,00 zł	478 000,00 zł	I17	9 056 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.03.2028	9 056 000,00 zł	400 000,00 zł	J17	8 656 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.09.2028	8 656 000,00 zł	- zł		8 656 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.03.2029	8 656 000,00 zł	478 000,00 zł	K17	8 178 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.03.2029	8 178 000,00 zł	400 000,00 zł	L17	7 778 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.09.2029	7 778 000,00 zł	- zł		7 778 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.03.2030	7 778 000,00 zł	478 000,00 zł	Ł17	7 300 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.03.2030	7 300 000,00 zł	800 000,00 zł	M17	6 500 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.03.2030	6 500 000,00 zł	800 000,00 zł	N17	5 700 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.09.2030	5 700 000,00 zł	- zł		5 700 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.03.2031	5 700 000,00 zł	800 000,00 zł	O17	4 900 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.03.2031	4 900 000,00 zł	800 000,00 zł	Ó17	4 100 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.03.2031	4 100 000,00 zł	300 000,00 zł	P17	3 800 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.09.2031	3 800 000,00 zł	- zł		3 800 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.03.2032	3 800 000,00 zł	475 000,00 zł	R17	3 325 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.03.2032	3 325 000,00 zł	475 000,00 zł	S17	2 850 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.03.2032	2 850 000,00 zł	475 000,00 zł	T17	2 375 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.03.2032	2 375 000,00 zł	475 000,00 zł	U17	1 900 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.09.2032	1 900 000,00 zł	- zł		1 900 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.03.2033	1 900 000,00 zł	300 000,00 zł	W17	1 600 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.03.2033	1 600 000,00 zł	200 000,00 zł	FF17	1 400 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.03.2033	1 400 000,00 zł	200 000,00 zł	EE17	1 200 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.03.2033	1 200 000,00 zł	200 000,00 zł	DD17	1 000 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.03.2033	1 000 000,00 zł	200 000,00 zł	CC17	800 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.03.2033	800 000,00 zł	200 000,00 zł	BB17	600 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.03.2033	600 000,00 zł	200 000,00 zł	AA17	400 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.03.2033	400 000,00 zł	200 000,00 zł	Z17	200 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.03.2033	200 000,00 zł	200 000,00 zł	X17	- zł	0,31%	1,10%	
Razem		13 002 000,00 zł		-	-	-	1

COPERNICUS - KOMUNALNY FIZ							
Data	Kwota kapitału	wota raty kapitałowej	seria	Saldo zadłużenia	WIBOR	Stała Marża banku	Koszt
31.03.2022	13 002 000,00 zł	278 000,00 zł	B17	12 724 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.09.2022	12 724 000,00 zł	- zł		12 724 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.03.2023	12 724 000,00 zł	578 000,00 zł	C17	12 146 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.09.2023	12 146 000,00 zł	- zł		12 146 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.03.2024	12 146 000,00 zł	578 000,00 zł	D17	11 568 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.09.2024	11 568 000,00 zł	- zł		11 568 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.03.2025	11 568 000,00 zł	578 000,00 zł	E17	10 990 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.09.2025	10 990 000,00 zł	- zł		10 990 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.03.2026	10 990 000,00 zł	578 000,00 zł	F17	10 412 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.09.2026	10 412 000,00 zł	- zł		10 412 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.03.2027	10 412 000,00 zł	478 000,00 zł	G17	9 934 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.03.2027	9 934 000,00 zł	400 000,00 zł	H17	9 534 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.09.2027	9 534 000,00 zł	- zł		9 534 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.03.2028	9 534 000,00 zł	478 000,00 zł	I17	9 056 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.03.2028	9 056 000,00 zł	400 000,00 zł	J17	8 656 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.09.2028	8 656 000,00 zł	- zł		8 656 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.03.2029	8 656 000,00 zł	478 000,00 zł	K17	8 178 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.03.2029	8 178 000,00 zł	400 000,00 zł	L17	7 778 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.09.2029	7 778 000,00 zł	- zł		7 778 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.03.2030	7 778 000,00 zł	478 000,00 zł	Ł17	7 300 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.03.2030	7 300 000,00 zł	800 000,00 zł	M17	6 500 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.03.2030	6 500 000,00 zł	800 000,00 zł	N17	5 700 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.09.2030	5 700 000,00 zł	- zł		5 700 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.03.2031	5 700 000,00 zł	800 000,00 zł	O17	4 900 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.03.2031	4 900 000,00 zł	800 000,00 zł	Ó17	4 100 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.03.2031	4 100 000,00 zł	300 000,00 zł	P17	3 800 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.09.2031	3 800 000,00 zł	- zł		3 800 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.03.2032	3 800 000,00 zł	475 000,00 zł	R17	3 325 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.03.2032	3 325 000,00 zł	475 000,00 zł	S17	2 850 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.03.2032	2 850 000,00 zł	475 000,00 zł	T17	2 375 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.03.2032	2 375 000,00 zł	475 000,00 zł	U17	1 900 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.09.2032	1 900 000,00 zł	- zł		1 900 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.03.2033	1 900 000,00 zł	300 000,00 zł	W17	1 600 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.03.2033	1 600 000,00 zł	200 000,00 zł	FF17	1 400 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.03.2033	1 400 000,00 zł	200 000,00 zł	EE17	1 200 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.03.2033	1 200 000,00 zł	200 000,00 zł	DD17	1 000 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.03.2033	1 000 000,00 zł	200 000,00 zł	CC17	800 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.03.2033	800 000,00 zł	200 000,00 zł	BB17	600 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.03.2033	600 000,00 zł	200 000,00 zł	AA17	400 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.03.2033	400 000,00 zł	200 000,00 zł	Z17	200 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.03.2033	200 000,00 zł	200 000,00 zł	X17	- zł	0,31%	1,30%	
Razem		13 002 000,00 zł		-	-	-	1

PKO BP							
Data	Kwota kapitału	Kwota raty kapitałowej	Seria	Saldo zadłużenia	WIBOR	Stała Marża banku	Kosz
30.06.2022	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,75%	1
31.12.2022	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,75%	1
30.06.2023	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,75%	1
31.12.2023	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,75%	1
30.06.2024	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,75%	1
31.12.2024	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,75%	1
30.06.2025	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,75%	1
31.12.2025	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,75%	1
30.06.2026	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,75%	1
31.12.2026	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,75%	1
30.06.2027	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,75%	1
31.12.2027	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,75%	1
30.06.2028	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,75%	1
31.12.2028	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,75%	1
30.06.2029	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,75%	1
31.12.2029	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,75%	1
30.06.2030	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,75%	1
31.12.2030	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,75%	1
30.06.2031	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,75%	1
31.12.2031	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,75%	1
30.06.2032	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,75%	1
31.12.2032	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,75%	1
30.06.2033	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,75%	1
31.12.2033	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,75%	1
30.06.2034	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,75%	1
16.12.2034	1 000 000,00 zł	1 000 000,00 zł	F10	- zł	0,31%	1,75%	1
Razem		1 000 000,00 zł		-	-	-	26

PKO BP							
Data	Kwota kapitału	Kwota raty kapitałowej	Seria	Saldo zadłużenia	WIBOR	Stawa Marża banku	Kosz
					0,31%	0,90%	
16.12.2034							

PKO BP							
Data	Kwota kapitału	Kwota raty kapitałowej	Seria	Saldo zadłużenia	WIBOR	Stafa Marza banku	Kosz
30.06.2022	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2022	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2023	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2023	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2024	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2024	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2025	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2025	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2026	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2026	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2027	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2027	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2028	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2028	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2029	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2029	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2030	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2030	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2031	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2031	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2032	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2032	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2033	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2033	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2034	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,10%	
16.12.2034	1 000 000,00 zł	1 000 000,00 zł	F10	- zł	0,31%	1,10%	
Razem		1 000 000,00 zł		-	-	-	18

PKO BP							
Data	Kwota kapitału	Kwota raty kapitałowej	Seria	Saldo zadłużenia	WIBOR	Stała Marża banku	Kosz
30.06.2022	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2022	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2023	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2023	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2024	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2024	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2025	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2025	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2026	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2026	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2027	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2027	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2028	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2028	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2029	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2029	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2030	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2030	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2031	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2031	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2032	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2032	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2033	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2033	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2034	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,30%	
16.12.2034	1 000 000,00 zł	1 000 000,00 zł	F10	- zł	0,31%	1,30%	
Razem		1 000 000,00 zł		-	-	-	20

PKO BP							
Data	Kwota kapitału	Kwota raty kapitałowej	Seria	Saldo zadłużenia	WIBOR	Stafa Marza banku	Kosz
30.06.2022	1 200 000,00 zł			1 200 000,00 zł	0,31%	1,45%	1
22.12.2022	1 200 000,00 zł	240 000,00 zł	H11	960 000,00 zł	0,31%	1,45%	1
30.06.2023	960 000,00 zł			960 000,00 zł	0,31%	1,45%	
22.12.2023	960 000,00 zł	240 000,00 zł	I11	720 000,00 zł	0,31%	1,45%	
30.06.2024	720 000,00 zł			720 000,00 zł	0,31%	1,45%	
22.12.2024	720 000,00 zł	240 000,00 zł	J11	480 000,00 zł	0,31%	1,45%	
30.06.2025	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,75%	
31.12.2025	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,75%	
30.06.2026	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,75%	
31.12.2026	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,75%	
30.06.2027	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,75%	
31.12.2027	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,75%	
30.06.2028	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,75%	
31.12.2028	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,75%	
30.06.2029	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,75%	
31.12.2029	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,75%	
30.06.2030	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,75%	
31.12.2030	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,75%	
30.06.2031	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,75%	
31.12.2031	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,75%	
30.06.2032	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,75%	
31.12.2032	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,75%	
30.06.2033	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,75%	
31.12.2033	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,75%	
30.06.2034	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,75%	
31.12.2034	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,75%	
22.12.2035	480 000,00 zł	240 000,00 zł	F11	240 000,00 zł	0,31%	1,75%	
22.12.2035	240 000,00 zł	240 000,00 zł	G11	- zł	0,31%	1,75%	
Razem		1 200 000,00 zł		-	-	-	15

PKO BP							
Data	Kwota kapitału	Kwota raty kapitałowej	Seria	Saldo zadłużenia	WIBOR	Staća Marża banku	Kosz
30.06.2022	1 200 000,00 zł			1 200 000,00 zł	0,31%	0,90%	
22.12.2022	1 200 000,00 zł	240 000,00 zł	H11	960 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.06.2023	960 000,00 zł			960 000,00 zł	0,31%	0,90%	
22.12.2023	960 000,00 zł	240 000,00 zł	I11	720 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.06.2024	720 000,00 zł			720 000,00 zł	0,31%	0,90%	
22.12.2024	720 000,00 zł	240 000,00 zł	J11	480 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.06.2025	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.12.2025	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.06.2026	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.12.2026	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.06.2027	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.12.2027	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.06.2028	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.12.2028	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.06.2029	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.12.2029	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.06.2030	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.12.2030	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.06.2031	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.12.2031	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.06.2032	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.12.2032	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.06.2033	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.12.2033	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.06.2034	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.12.2034	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	0,90%	
22.12.2035	480 000,00 zł	240 000,00 zł	F11	240 000,00 zł	0,31%	0,90%	
22.12.2035	240 000,00 zł	240 000,00 zł	G11	- zł	0,31%	0,90%	
Razem		1 200 000,00 zł		-	-	-	9

PKO BP							
Data	Kwota kapitału	Kwota raty kapitałowej	Seria	Saldo zadłużenia	WIBOR	Stała Marża banku	Kosz
30.06.2022	1 200 000,00 zł			1 200 000,00 zł	0,31%	1,10%	
22.12.2022	1 200 000,00 zł	240 000,00 zł	H11	960 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2023	960 000,00 zł			960 000,00 zł	0,31%	1,10%	
22.12.2023	960 000,00 zł	240 000,00 zł	I11	720 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2024	720 000,00 zł			720 000,00 zł	0,31%	1,10%	
22.12.2024	720 000,00 zł	240 000,00 zł	J11	480 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2025	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2025	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2026	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2026	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2027	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2027	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2028	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2028	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2029	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2029	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2030	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2030	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2031	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2031	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2032	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2032	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2033	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2033	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2034	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2034	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,10%	
22.12.2035	480 000,00 zł	240 000,00 zł	F11	240 000,00 zł	0,31%	1,10%	
22.12.2035	240 000,00 zł	240 000,00 zł	G11	- zł	0,31%	1,10%	
Razem		1 200 000,00 zł		-	-	-	11

PKO BP							
Data	Kwota kapitału	Kwota raty kapitałowej	Seria	Saldo zadłużenia	WIBOR	Stafa Marza banku	Kosz
30.06.2022	1 200 000,00 zł			1 200 000,00 zł	0,31%	1,30%	
22.12.2022	1 200 000,00 zł	240 000,00 zł	H11	960 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2023	960 000,00 zł			960 000,00 zł	0,31%	1,30%	
22.12.2023	960 000,00 zł	240 000,00 zł	I11	720 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2024	720 000,00 zł			720 000,00 zł	0,31%	1,30%	
22.12.2024	720 000,00 zł	240 000,00 zł	J11	480 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2025	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2025	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2026	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2026	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2027	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2027	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2028	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2028	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2029	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2029	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2030	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2030	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2031	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2031	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2032	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2032	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2033	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2033	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2034	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2034	480 000,00 zł			480 000,00 zł	0,31%	1,30%	
22.12.2035	480 000,00 zł	240 000,00 zł	F11	240 000,00 zł	0,31%	1,30%	
22.12.2035	240 000,00 zł	240 000,00 zł	G11	- zł	0,31%	1,30%	
Razem		1 200 000,00 zł		-	-	-	12

PKO BP							
Data	Kwota kapitału	Kwota raty kapitałowej	Seria	Saldo zadłużenia	WIBOR	Stafa Marża banku	Kosz
30.06.2022	840 000,00 zł			840 000,00 zł	0,31%	1,45%	
12.12.2022	840 000,00 zł	280 000,00 zł	E12	560 000,00 zł	0,31%	1,45%	
30.06.2023	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,75%	
31.12.2023	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,75%	
30.06.2024	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,75%	
31.12.2024	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,75%	
30.06.2025	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,75%	
31.12.2025	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,75%	
30.06.2026	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,75%	
31.12.2026	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,75%	
30.06.2027	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,75%	
31.12.2027	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,75%	
30.06.2028	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,75%	
31.12.2028	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,75%	
30.06.2029	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,75%	
31.12.2029	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,75%	
30.06.2030	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,75%	
31.12.2030	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,75%	
30.06.2031	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,75%	
31.12.2031	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,75%	
30.06.2032	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,75%	
31.12.2032	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,75%	
30.06.2033	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,75%	
31.12.2033	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,75%	
30.06.2034	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,75%	
31.12.2034	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,75%	
30.06.2035	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,75%	
12.12.2035	560 000,00 zł	280 000,00 zł	C12	280 000,00 zł	0,31%	1,75%	
12.12.2035	280 000,00 zł	280 000,00 zł	D12	- zł	0,31%	1,75%	
Razem		840 000,00 zł		-	-	-	16

PKO BP							
Data	Kwota kapitału	Kwota raty kapitałowej	Seria	Saldo zadłużenia	WIBOR	Stała Marża banku	Kosz
30.06.2022	840 000,00 zł			840 000,00 zł	0,31%	0,90%	
12.12.2022	840 000,00 zł	280 000,00 zł	E12	560 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.06.2023	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.12.2023	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.06.2024	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.12.2024	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.06.2025	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.12.2025	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.06.2026	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.12.2026	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.06.2027	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.12.2027	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.06.2028	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.12.2028	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.06.2029	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.12.2029	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.06.2030	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.12.2030	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.06.2031	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.12.2031	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.06.2032	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.12.2032	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.06.2033	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.12.2033	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.06.2034	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.12.2034	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	0,90%	
30.06.2035	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	0,90%	
12.12.2035	560 000,00 zł	280 000,00 zł	C12	280 000,00 zł	0,31%	0,90%	
12.12.2035	280 000,00 zł	280 000,00 zł	D12	- zł	0,31%	0,90%	
Razem		840 000,00 zł		-	-	-	9

PKO BP							
Data	Kwota kapitału	Kwota raty kapitałowej	Seria	Saldo zadłużenia	WIBOR	Staća Marża banku	Kosz
30.06.2022	840 000,00 zł			840 000,00 zł	0,31%	1,10%	
12.12.2022	840 000,00 zł	280 000,00 zł	E12	560 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2023	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2023	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2024	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2024	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2025	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2025	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2026	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2026	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2027	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2027	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2028	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2028	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2029	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2029	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2030	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2030	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2031	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2031	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2032	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2032	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2033	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2033	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2034	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.12.2034	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,10%	
30.06.2035	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,10%	
12.12.2035	560 000,00 zł	280 000,00 zł	C12	280 000,00 zł	0,31%	1,10%	
12.12.2035	280 000,00 zł	280 000,00 zł	D12	- zł	0,31%	1,10%	
Razem		840 000,00 zł		-	-	-	11

PKO BP							
Data	Kwota kapitału	Kwota raty kapitałowej	Seria	Saldo zadłużenia	WIBOR	Stafa Marza banku	Kosz
30.06.2022	840 000,00 zł			840 000,00 zł	0,31%	1,30%	
12.12.2022	840 000,00 zł	280 000,00 zł	E12	560 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2023	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2023	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2024	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2024	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2025	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2025	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2026	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2026	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2027	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2027	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2028	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2028	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2029	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2029	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2030	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2030	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2031	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2031	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2032	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2032	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2033	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2033	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2034	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,30%	
31.12.2034	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,30%	
30.06.2035	560 000,00 zł			560 000,00 zł	0,31%	1,30%	
12.12.2035	560 000,00 zł	280 000,00 zł	C12	280 000,00 zł	0,31%	1,30%	
12.12.2035	280 000,00 zł	280 000,00 zł	D12	- zł	0,31%	1,30%	
Razem		840 000,00 zł		-	-	-	13

PKO BP

Data	Kwota kapitału	Kwota raty kapitałowej	Seria	Saldo zadłużenia	WIBOR	Stała Marża banku	Kosz
31.05.2022	2 504 000,00 zł			2 504 000,00 zł	0,31%	1,25%	1
25.11.2022	2 504 000,00 zł	626 000,00 zł	B13	1 878 000,00 zł	0,31%	1,25%	1
31.05.2023	1 878 000,00 zł			1 878 000,00 zł	0,31%	1,25%	1
25.11.2023	1 878 000,00 zł	626 000,00 zł	C13	1 252 000,00 zł	0,31%	1,25%	1
31.05.2024	1 252 000,00 zł			1 252 000,00 zł	0,31%	1,25%	
25.11.2024	1 252 000,00 zł	626 000,00 zł	D13	626 000,00 zł	0,31%	1,25%	
31.05.2025	626 000,00 zł			626 000,00 zł	0,31%	1,25%	
25.11.2025	626 000,00 zł	626 000,00 zł	E13	- zł	0,31%	1,25%	
Razem		2 504 000,00 zł		-	-	-	9

PKO BP							
Data	Kwota kapitału	Kwota raty kapitałowej	Seria	Saldo zadłużenia	WIBOR	Stafa Marza banku	Kosz
31.05.2022	2 504 000,00 zł			2 504 000,00 zł	0,31%	1,10%	1
25.11.2022	2 504 000,00 zł	626 000,00 zł	B13	1 878 000,00 zł	0,31%	1,10%	1
31.05.2023	1 878 000,00 zł			1 878 000,00 zł	0,31%	1,10%	1
25.11.2023	1 878 000,00 zł	626 000,00 zł	C13	1 252 000,00 zł	0,31%	1,10%	1
31.05.2024	1 252 000,00 zł			1 252 000,00 zł	0,31%	1,10%	
25.11.2024	1 252 000,00 zł	626 000,00 zł	D13	626 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.05.2025	626 000,00 zł			626 000,00 zł	0,31%	1,10%	
25.11.2025	626 000,00 zł	626 000,00 zł	E13	- zł	0,31%	1,10%	
Razem		2 504 000,00 zł		-	-	-	8

PKO BP							
Data	Kwota kapitału	Kwota raty kapitałowej	Seria	Saldo zadłużenia	WIBOR	Stała Marża banku	Kosz
31.05.2022	6 961 000,00 zł			6 961 000,00 zł	0,31%	0,90%	4
25.11.2022	6 961 000,00 zł	474 000,00 zł	B14	6 487 000,00 zł	0,31%	0,90%	4
31.05.2023	6 487 000,00 zł			6 487 000,00 zł	0,31%	0,90%	3
25.11.2023	6 487 000,00 zł	754 000,00 zł	C14	5 733 000,00 zł	0,31%	0,90%	3
31.05.2024	5 733 000,00 zł			5 733 000,00 zł	0,31%	0,90%	3
25.11.2024	5 733 000,00 zł	754 000,00 zł	D14	4 979 000,00 zł	0,31%	0,90%	3
31.05.2025	4 979 000,00 zł			4 979 000,00 zł	0,31%	0,90%	3
25.11.2025	4 979 000,00 zł	994 000,00 zł	E14	3 985 000,00 zł	0,31%	0,90%	3
31.05.2026	3 985 000,00 zł			3 985 000,00 zł	0,31%	0,90%	2
25.11.2026	3 985 000,00 zł	1 600 000,00 zł	F14	2 385 000,00 zł	0,31%	0,90%	2
25.11.2026	2 385 000,00 zł	200 000,00 zł	E14	2 185 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.05.2027	2 185 000,00 zł			2 185 000,00 zł	0,31%	0,90%	1
25.11.2027	2 185 000,00 zł	500 000,00 zł	G14	1 685 000,00 zł	0,31%	0,90%	1
25.11.2027	1 685 000,00 zł	685 000,00 zł	H14	1 000 000,00 zł	0,31%	0,90%	
31.05.2028	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	0,90%	
25.11.2028	1 000 000,00 zł	500 000,00 zł	I14	500 000,00 zł	0,31%	0,90%	
25.11.2028	500 000,00 zł	500 000,00 zł	J14	- zł	0,31%	0,90%	
Razem		6 961 000,00 zł		-	-	-	37

PKO BP							
Data	Kwota kapitału	Kwota raty kapitałowej	Seria	Saldo zadłużenia	WIBOR	Stafa Marza banku	Kosz
31.05.2022	6 961 000,00 zł			6 961 000,00 zł	0,31%	1,10%	4
25.11.2022	6 961 000,00 zł	474 000,00 zł	B14	6 487 000,00 zł	0,31%	1,10%	4
31.05.2023	6 487 000,00 zł			6 487 000,00 zł	0,31%	1,10%	4
25.11.2023	6 487 000,00 zł	754 000,00 zł	C14	5 733 000,00 zł	0,31%	1,10%	4
31.05.2024	5 733 000,00 zł			5 733 000,00 zł	0,31%	1,10%	4
25.11.2024	5 733 000,00 zł	754 000,00 zł	D14	4 979 000,00 zł	0,31%	1,10%	4
31.05.2025	4 979 000,00 zł			4 979 000,00 zł	0,31%	1,10%	3
25.11.2025	4 979 000,00 zł	994 000,00 zł	E14	3 985 000,00 zł	0,31%	1,10%	3
31.05.2026	3 985 000,00 zł			3 985 000,00 zł	0,31%	1,10%	2
25.11.2026	3 985 000,00 zł	1 600 000,00 zł	F14	2 385 000,00 zł	0,31%	1,10%	2
25.11.2026	2 385 000,00 zł	200 000,00 zł	E14	2 185 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.05.2027	2 185 000,00 zł			2 185 000,00 zł	0,31%	1,10%	1
25.11.2027	2 185 000,00 zł	500 000,00 zł	G14	1 685 000,00 zł	0,31%	1,10%	1
25.11.2027	1 685 000,00 zł	685 000,00 zł	H14	1 000 000,00 zł	0,31%	1,10%	
31.05.2028	1 000 000,00 zł			1 000 000,00 zł	0,31%	1,10%	
25.11.2028	1 000 000,00 zł	500 000,00 zł	I14	500 000,00 zł	0,31%	1,10%	
25.11.2028	500 000,00 zł	500 000,00 zł	J14	- zł	0,31%	1,10%	
Razem		6 961 000,00 zł		-	-	-	44

PKO BP							
Data	Kwota kapitału	Kwota raty kapitałowej	Seria	Saldo zadłużenia	WIBOR	Stała Marża banku	Kosz
31.05.2022	2 640 000,00 zł			2 640 000,00 zł	0,31%	1,30%	2
24.11.2022	2 640 000,00 zł	200 000,00 zł	A16	2 440 000,00 zł	0,31%	1,30%	2
31.05.2023	2 440 000,00 zł			2 440 000,00 zł	0,31%	1,30%	1
24.11.2023	2 440 000,00 zł	200 000,00 zł	B16	2 240 000,00 zł	0,31%	1,30%	1
31.05.2024	2 240 000,00 zł			2 240 000,00 zł	0,31%	1,30%	1
25.11.2024	2 240 000,00 zł	200 000,00 zł	C16	2 040 000,00 zł	0,31%	1,30%	1
31.05.2025	2 040 000,00 zł			2 040 000,00 zł	0,31%	1,30%	1
25.11.2025	2 040 000,00 zł	200 000,00 zł	D16	1 840 000,00 zł	0,31%	1,30%	1
31.05.2026	1 840 000,00 zł			1 840 000,00 zł	0,31%	1,30%	1
25.11.2026	1 840 000,00 zł			1 840 000,00 zł	0,31%	1,30%	1
31.05.2027	1 840 000,00 zł			1 840 000,00 zł	0,31%	1,30%	1
25.11.2027	1 840 000,00 zł	300 000,00 zł	G16	1 540 000,00 zł	0,31%	1,30%	1
31.05.2028	1 540 000,00 zł			1 540 000,00 zł	0,31%	1,30%	1
25.11.2028	1 540 000,00 zł	300 000,00 zł	H16	1 240 000,00 zł	0,31%	1,30%	1
31.05.2029	1 240 000,00 zł			1 240 000,00 zł	0,31%	1,30%	
25.11.2029	1 240 000,00 zł	600 000,00 zł	I16	640 000,00 zł	0,31%	1,30%	
25.11.2029	640 000,00 zł	640 000,00 zł	J16	- zł	0,31%	1,30%	
Razem		2 640 000,00 zł		-	-	-	25

PKO BP							
Data	Kwota kapitału	Kwota raty kapitałowej	Seria	Saldo zadłużenia	WIBOR	Stała Marża banku	Koszty
31.05.2022	2 640 000,00 zł			2 640 000,00 zł	0,31%	1,10%	1
24.11.2022	2 640 000,00 zł	200 000,00 zł	A16	2 440 000,00 zł	0,31%	1,10%	1
31.05.2023	2 440 000,00 zł			2 440 000,00 zł	0,31%	1,10%	1
24.11.2023	2 440 000,00 zł	200 000,00 zł	B16	2 240 000,00 zł	0,31%	1,10%	1
31.05.2024	2 240 000,00 zł			2 240 000,00 zł	0,31%	1,10%	1
25.11.2024	2 240 000,00 zł	200 000,00 zł	C16	2 040 000,00 zł	0,31%	1,10%	1
31.05.2025	2 040 000,00 zł			2 040 000,00 zł	0,31%	1,10%	1
25.11.2025	2 040 000,00 zł	200 000,00 zł	D16	1 840 000,00 zł	0,31%	1,10%	1
31.05.2026	1 840 000,00 zł			1 840 000,00 zł	0,31%	1,10%	1
25.11.2026	1 840 000,00 zł			1 840 000,00 zł	0,31%	1,10%	1
31.05.2027	1 840 000,00 zł			1 840 000,00 zł	0,31%	1,10%	1
25.11.2027	1 840 000,00 zł	300 000,00 zł	G16	1 540 000,00 zł	0,31%	1,10%	1
31.05.2028	1 540 000,00 zł			1 540 000,00 zł	0,31%	1,10%	1
25.11.2028	1 540 000,00 zł	300 000,00 zł	H16	1 240 000,00 zł	0,31%	1,10%	1
31.05.2029	1 240 000,00 zł			1 240 000,00 zł	0,31%	1,10%	
25.11.2029	1 240 000,00 zł	600 000,00 zł	I16	640 000,00 zł	0,31%	1,10%	
25.11.2029	640 000,00 zł	640 000,00 zł	J16	- zł	0,31%	1,10%	
Razem		2 640 000,00 zł		-	-	-	22

PKO BP							
Data	Kwota kapitału	Kwota raty kapitałowej	Seria	Saldo zadłużenia	WIBOR	Stafa Marza banku	Kosz
31.05.2022	2 640 000,00 zł			2 640 000,00 zł	0,31%	1,30%	2
24.11.2022	2 640 000,00 zł	200 000,00 zł	A16	2 440 000,00 zł	0,31%	1,30%	2
31.05.2023	2 440 000,00 zł			2 440 000,00 zł	0,31%	1,30%	1
24.11.2023	2 440 000,00 zł	200 000,00 zł	B16	2 240 000,00 zł	0,31%	1,30%	1
31.05.2024	2 240 000,00 zł			2 240 000,00 zł	0,31%	1,30%	1
25.11.2024	2 240 000,00 zł	200 000,00 zł	C16	2 040 000,00 zł	0,31%	1,30%	1
31.05.2025	2 040 000,00 zł			2 040 000,00 zł	0,31%	1,30%	1
25.11.2025	2 040 000,00 zł	200 000,00 zł	D16	1 840 000,00 zł	0,31%	1,30%	1
31.05.2026	1 840 000,00 zł			1 840 000,00 zł	0,31%	1,30%	1
25.11.2026	1 840 000,00 zł			1 840 000,00 zł	0,31%	1,30%	1
31.05.2027	1 840 000,00 zł			1 840 000,00 zł	0,31%	1,30%	1
25.11.2027	1 840 000,00 zł	300 000,00 zł	G16	1 540 000,00 zł	0,31%	1,30%	1
31.05.2028	1 540 000,00 zł			1 540 000,00 zł	0,31%	1,30%	1
25.11.2028	1 540 000,00 zł	300 000,00 zł	H16	1 240 000,00 zł	0,31%	1,30%	1
31.05.2029	1 240 000,00 zł			1 240 000,00 zł	0,31%	1,30%	
25.11.2029	1 240 000,00 zł	600 000,00 zł	I16	640 000,00 zł	0,31%	1,30%	
25.11.2029	640 000,00 zł	640 000,00 zł	J16	- zł	0,31%	1,30%	
Razem		2 640 000,00 zł		-	-	-	25