

Załącznik Nr 5 do projektu uchwały Rady Miejskiej w Czaplinku
w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Czaplinek na 2009 r.

PROGNOZA DŁUGU PUBLICZNEGO

Lp.		Wyszczególnienie	Wykonanie	Wykonanie	Plan
			2006	2007	2008
1	A.	DOCHODY	24 451 802	28 805 885	28 538 735
2		dochody bieżące			25 969 896
3		dochody majątkowe			2 568 839
4	B.	WYDATKI	25 444 489	29 370 366	32 464 818
5		wydatki bieżące		23 514 290	27 055 269
6		wydatki majątkowe		5 856 076	5 409 549
7	C.	NADWYŻKA / DEFICYT (A - B)	-992 687	-564 481	-3 926 083
	C1.	Przewidywane zmniejszenie deficytu			
8	D.	FINANSOWANIE (D1 - D2)+ C.1	992 687	849 983	3 926 083
9	D1.	Przychody ogółem	1 874 507	3 303 356	4 799 490
		z tego:			
10	D11.	kredyty bankowe	1 025 000	3 303 356	4 799 490
		w tym:			
11	D111.	zaciągnięte w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 2 ufp			
12	D12.	pożyczki	328 248	133 075	
13	D121.	zaciągnięte w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp	328 248	133 075	
14	D1211.	pożyczki na prefinansowanie projektów i programów zaciągnięte w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp			
15	D13.	splata pożyczek udzielonych			
16	D14.	nadwyżka z lat ubiegłych, w tym:			
17	D141.	środki na pokrycie deficytu			
18	D15.	obligacje j.s.t., w tym:			
19	D151.	wyemitowane w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp			
20	D16.	prywatyzacja majątku j.s t.			
21	D17.	inne źródła	521 259		
22	D171.	środki na pokrycie deficytu	0		
23	D2.	Rozchody ogółem	881 820	2 453 373	873 407
		z tego:			
24	D21.	splaty kredytów , w tym:	739 820	1 992 050	829 299
25	D211.	zaciągniętych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 2 ufp			
26	D22.	splaty pożyczek		461 323	44 108
27	D221.	zaciągniętych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp		461 323	
28	D2211.	zaciągniętych na prefinansowanie projektów i programów w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp			
29	D23.	pożyczki (udzielone)			
30	D24.	lokaty w bankach	142 000		
31	D25.	wykup obligacji samorządowych, w tym			
32	D251.	wyemitowanych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp			

Lp.		Wyszczególnienie	Wykonanie	Wykonanie	Plan
			2006	2007	2008
33	D26.	inne cele			
34	E.	UMORZENIE POŻYCZKI			
35	F.	DŁUG NA KONIEC ROKU	4 663 498	5 513 411	9 439 494
		z tego:			
36		1/ wyemitowane papiery wartościowe			
37		2/ zaciągnięte kredyty	4 335 180	5 043 130	8 662 186
38		3/ zaciągnięte pożyczki		470 281	777 308
39		4/ przyjęte depozyty			
40		5/ wymagalne zobowiązania	70		
41		a/ wynikające z ustaw i orzeczeń sądów lub ostatecznych decyzji admin.			
42		b/ uznane za bezsporne przez właściwą jednostkę sektora finansów publicznych będącą dłużnikiem	70		
43		6/ zobowiązania związane z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp	328 248		
		a/ kredyty			
		b/ pożyczki	328 248		
		c/ emitowane papiery wartościowe			
44	G.	WSKAŹNIK ŁĄCZNEGO DŁUGU DO DOCHODÓW	19,07	19,14	33,08
		(poz.35 / poz.1) w %			
45	G1.	WSKAŹNIK DŁUGU DO DOCHODÓW	17,73	19,14	33,08
		((poz.35- poz.43) / poz.1)) w %			
46	H.	OBCIĄŻENIE ROCZNE BUDŻETU	937 680	3 872 025	2 502 100
		/ z tytułu spłaty zadłużenia /			
		z tego:			
47		1/ raty kredytów z odsetkami, w tym :	937 680	2 210 892	1 249 234
		a/ raty kredytu (art.82 ust.1 pkt.2 i 3)	739 820	1 992 050	829 299
		b/ odsetki	197 860	218 842	419 935
48		2/ raty pożyczek z odsetkami, w tym:			55 866
		a/ raty pożyczki (art.82 ust.1 pkt.2 i 3)			44 108
		b/ odsetki			11 758
49		3/ potencjalne spłaty poręczeń		1 197 000	1 197 000
		z należnymi odsetkami			
50		4/ wykup wyemitowanych papierów wartościowych wyemitowanych przez j.s.t.			
51		5/ odsetki od kredytów i pożyczek oraz odsetki i dyskonto od papierów wart. wyemitowanych przez j.s.t.(art.82 ust.1 pkt 1. ufp)			
52		5/ spłata zobowiązań związanych z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp	0	464 133	
		a/ spłaty rat kredytów			
		i odsetek			
		b/ spłaty rat pożyczek		461 323	
		i odsetek	0	2 810	
		c/ wykup papierów wartościowych			
53	I.	WSKAŹNIK ROCZNEJ SPŁATY ŁĄCZNEGO ZADŁUŻENIA DO DOCHODÓW	3,83	13,44	8,77
		(poz. 44 / poz.1) w %			
51.	I1.	WSKAŹNIK ROCZNEJ SPŁATY ZADŁUŻENIA DO DOCHODÓW	3,83	11,83	4,57
		((poz. 44 - poz.49) / poz.1) w %			

Lp.		Wyszczególnienie	Planowane wykonanie				
			2009	2010	2011	2012	2013
1	A.	DOCHODY	28 879 244	30 900 000	30 900 000	31 000 000	31 000 000
2		dochody bieżące	25 770 244	26 100 000	26 100 000	26 200 000	26 200 000
3		dochody majątkowe	3 109 000	4 800 000	4 800 000	4 800 000	4 800 000
4	B.	WYDATKI	31 867 161	30 000 000	30 000 000	30 000 000	30 000 000
5		wydatki bieżące	26 661 603	25 200 000	25 200 000	25 200 000	25 200 000
6		wydatki majątkowe	5 205 558	4 800 000	4 800 000	4 800 000	4 800 000
7	C.	NADWYŻKA / DEFICYT (A - B)	-2 987 917	900 000	900 000	1 000 000	1 000 000
8	D.	FINANSOWANIE (D1 - D2)+ C.1	2 987 917	-986 644	-1 086 134	-1 086 644	-1 098 651
9	D1.	Przychody ogółem	3 874 561	0	0	0	0
		z tego:					
10	D11.	kredyty bankowe	3 874 561				
		w tym:					
11	D111.	zaciągnięte w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 2 ufp					
12	D12.	pożyczki					
13	D121.	zaciągnięte w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp					
14	D1211.	pożyczki na prefinansowanie projektów i programów zaciągnięte w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp					
15	D13.	splata pożyczek udzielonych					
16	D14.	nadwyżka z lat ubiegłych, w tym:					
17	D141.	środki na pokrycie deficytu					
18	D15.	obligacje j.s.t., w tym:					
19	D151.	wyemitowane w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp					
20	D16.	prywatyzacja majątku j.s.t.					
21	D17.	inne źródła					
22	D171.	środki na pokrycie deficytu					
23	D2.	Rozchody ogółem	886 644	986 644	1 086 134	1 086 644	1 098 651
		z tego:					
24	D21.	splaty kredytów , w tym:	802 404	902 404	1 001 894	1 002 404	1 014 411
25	D211.	zaciągniętych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 2 ufp					
26	D22.	splaty pożyczek	84 240	84 240	84 240	84 240	84 240
27	D221.	zaciągniętych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp					
28	D2211.	zaciągniętych na prefinansowanie projektów i programów w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp					
29	D23.	pożyczki (udzielone)					
30	D24.	lokaty w bankach					
31	D25.	wykup obligacji samorządowych, w tym					
32	D251.	wyemitowanych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp					

Lp.		Wyszczególnienie	Planowane wykonanie				
			2009	2010	2011	2012	2013
33	D26.	inne cele					
34	E.	UMORZENIE POŻYCZKI					
35	F.	DŁUG NA KONIEC ROKU	12 427 411	11 440 767	10 354 633	9 267 989	8 169 338
		z tego:					
36		1/ wyemitowane papiery wartościowe					
37		2/ zaciągnięte kredyty	11 734 343	10 831 939	9 830 045	8 827 641	7 813 230
38		3/ zaciągnięte pożyczki	693 068	608 828	524 588	440 348	356 108
39		4/ przyjęte depozyty					
40		5/ wymagalne zobowiązania					
41		a/ wynikające z ustaw i orzeczeń sądów lub ostatecznych decyzji admin.					
42		b/ uznane za bezsporne przez właściwą jednostkę sektora finansów publicznych będącą dłużnikiem					
43		6/ zobowiązania związane z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp					
		a/ kredyty					
		b/ pożyczki					
		c/ emitowane papiery wartościowe					
44	G.	WSKAŹNIK ŁĄCZNEGO DŁUGU DO DOCHODÓW	43,03	37,03	33,51	29,90	26,35
		(poz.35 / poz.1) w %					
45	G1.	WSKAŹNIK DŁUGU DO DOCHODÓW	43,03	37,03	33,51	29,90	26,35
		((poz.35- poz.43) / poz.1)) w %					
46	H.	OBCIĄŻENIE ROCZNE BUDŻETU	2 710 922	2 937 667	2 979 604	2 914 832	2 862 135
		/ z tytułu spłaty zadłużenia /					
		z tego:					
47		1/ raty kredytów z odsetkami, w tym :	1 385 400	1 613 830	1 657 452	1 594 365	1 543 353
		a/ raty kredytu (art.82 ust.1 pkt.1i 2)	802 404	902 404	1 001 894	1 002 404	1 014 411
		b/ odsetki	582 996	711 426	655 558	591 961	528 942
48		2/ raty pożyczek z odsetkami, w tym:	98 522	96 837	95 152	93 467	91 782
		a/ raty pożyczki (art.82 ust.1 pkt.1i 2)	84 240	84 240	84 240	84 240	84 240
		b/ odsetki	14 282	12 597	10 912	9 227	7 542
49		3/ potencjalne spłaty poręczeń	1 197 000	1 197 000	1 197 000	1 197 000	1 197 000
		z należnymi odsetkami					
50		4/ wykup wyemitowanych papierów wartościowych wyemitowanych przez j.s.t.					
51		5/ odsetki od kredytów i pożyczek oraz odsetki i dyskonto od papierów wart. wyemitowanych przez j.s.t.(art.82 ust.1 pkt 1. ufp)	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
52		5/ spłata zobowiązań związanych z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp					
		a/ spłaty rat kredytów					
		i odsetek					
		b/ spłaty rat pożyczek					
		i odsetek					
		c/ wykup papierów wartościowych					
53	I.	WSKAŹNIK ROCZNEJ SPŁATY ŁĄCZNEGO ZADŁUŻENIA DO DOCHODÓW	9,39	9,51	9,64	9,40	9,23
		(poz. 44 / poz.1) w %					
51.	I1.	WSKAŹNIK ROCZNEJ SPŁATY ZADŁUŻENIA DO DOCHODÓW	9,39	9,51	9,64	9,40	9,23
		((poz. 44 - poz.49) / poz.1) w %					

Lp.		Wyszczególnienie	Planowane wykonanie				
			2014	2015	2016	2017	2018
1	A.	DOCHODY	31 000 000	31 000 000	31 000 000	31 000 000	31 000 000
2		dochody bieżące	26 200 000	26 200 000	26 200 000	26 200 000	26 200 000
3		dochody majątkowe	4 800 000	4 800 000	4 800 000	4 800 000	4 800 000
4	B.	WYDATKI	30 000 000	30 000 000	30 000 000	30 000 000	30 000 000
5		wydatki bieżące	25 200 000	25 200 000	25 200 000	25 200 000	25 200 000
6		wydatki majątkowe	4 800 000	4 800 000	4 800 000	4 800 000	4 800 000
7	C.	NADWYŻKA / DEFICYT (A - B)	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
8	D.	FINANSOWANIE (D1 - D2)+ C.1	-940 440	-988 335	-988 336	-988 363	-1 049 838
9	D1.	Przychody ogółem	0	0	0	0	0
		z tego:					
10	D11.	kredyty bankowe					
		w tym:					
11	D111.	zaciągnięte w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 2 ufp					
12	D12.	pożyczki					
13	D121.	zaciągnięte w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp					
14	D1211.	pożyczki na prefinansowanie projektów i programów zaciągnięte w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp					
15	D13.	splata pożyczek udzielonych					
16	D14.	nadwyżka z lat ubiegłych, w tym:					
17	D141.	środki na pokrycie deficytu					
18	D15.	obligacje j.s.t., w tym:					
19	D151.	wyemitowane w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp					
20	D16.	prywatyzacja majątku j.s.t.					
21	D17.	inne źródła					
22	D171.	środki na pokrycie deficytu					
23	D2.	Rozchody ogółem	940 440	988 335	988 336	988 363	1 049 838
		z tego:					
24	D21.	splaty kredytów , w tym:	856 196	906 195	906 196	906 215	1 024 401
25	D211.	zaciągniętych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 2 ufp					
26	D22.	splaty pożyczek	84 244	82 140	82 140	82 148	25 437
27	D221.	zaciągniętych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp					
28	D2211.	zaciągniętych na prefinansowanie projektów i programów w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp					
29	D23.	pożyczki (udzielone)					
30	D24.	lokaty w bankach					
31	D25.	wykup obligacji samorządowych, w tym					
32	D251.	wyemitowanych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp					

Lp.		Wyszczególnienie	Planowane wykonanie				
			2014	2015	2016	2017	2018
33	D26.	inne cele					
34	E.	UMORZENIE POŻYCZKI					
35	F.	DŁUG NA KONIEC ROKU	7 228 898	6 240 563	5 252 227	4 263 865	3 214 027
		z tego:					
36		1/ wyemitowane papiery wartościowe					
37		2/ zaciągnięte kredyty	6 957 034	6 050 839	5 144 643	4 238 428	3 214 027
38		3/ zaciągnięte pożyczki	271 864	189 724	107 584	25 437	0
39		4/ przyjęte depozyty					
40		5/ wymagalne zobowiązania					
41		a/ wynikające z ustaw i orzeczeń sądów lub ostatecznych decyzji admin.					
42		b/ uznane za bezsporne przez właściwą jednostkę sektora finansów publicznych będącą dłużnikiem					
43		6/ zobowiązania związane z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp					
		a/ kredyty					
		b/ pożyczki					
		c/ emitowane papiery wartościowe					
44	G.	WSKAŹNIK ŁĄCZNEGO DŁUGU DO DOCHODÓW	23,32	20,13	16,94	13,75	10,37
		(poz.35 / poz.1) w %					
45	G1.	WSKAŹNIK DŁUGU DO DOCHODÓW	23,32	20,13	16,94	13,75	10,37
		((poz.35- poz.43) / poz.1)) w %					
46	H.	OBCIĄŻENIE ROCZNE BUDŻETU	2 641 770	2 634 182	1 379 105	1 321 054	1 323 513
		/ z tytułu spłaty zadłużenia /					
		z tego:					
47		1/ raty kredytów z odsetkami, w tym :	1 324 669	1 320 839	1 264 404	1 207 987	1 267 949
		a/ raty kredytu (art.82 ust.1 pkt.1i 2)	856 196	906 195	906 196	906 215	1 024 401
		b/ odsetki	468 473	414 644	358 208	301 772	243 548
48		2/ raty pożyczek z odsetkami, w tym:	90 101	86 343	84 701	83 067	25 564
		a/ raty pożyczki (art.82 ust.1 pkt.1i 2)	84 244	82 140	82 140	82 148	25 437
		b/ odsetki	5 857	4 203	2 561	919	127
49		3/ potencjalne spłaty poręczeń z należnymi odsetkami	1 197 000	1 197 000			
50		4/ wykup wyemitowanych papierów wartościowych wyemitowanych przez j.s.t.					
51		5/ odsetki od kredytów i pożyczek oraz odsetki i dyskonto od papierów wart. wyemitowanych przez j.s.t.(art.82 ust.1 pkt 1. ufp)	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
52		5/ spłata zobowiązań związanych z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp					
		a/ spłaty rat kredytów					
		i odsetek					
		b/ spłaty rat pożyczek					
		i odsetek					
		c/ wykup papierów wartościowych					
53	I.	WSKAŹNIK ROCZNEJ SPŁATY ŁĄCZNEGO ZADŁUŻENIA DO DOCHODÓW	8,52	8,50	4,45	4,26	4,27
		(poz. 44 / poz.1) w %					
51.	I1.	WSKAŹNIK ROCZNEJ SPŁATY ZADŁUŻENIA DO DOCHODÓW	8,52	8,50	4,45	4,26	4,27
		((poz. 44 - poz.49) / poz.1) w %					

Lp.		Wyszczególnienie	Planowane wykonanie			2022	2023
			2019	2020	2021		
1	A.	DOCHODY	31 000 000	31 000 000	31 000 000	31 000 000	31 000 000
2		dochody bieżące	26 200 000	26 200 000	26 200 000	26 200 000	26 200 000
3		dochody majątkowe	4 800 000	4 800 000	4 800 000	4 800 000	4 800 000
4	B.	WYDATKI	30 000 000	30 000 000	30 000 000	30 000 000	30 000 000
5		wydatki bieżące	25 200 000	25 200 000	25 200 000	25 200 000	25 200 000
6		wydatki majątkowe	4 800 000	4 800 000	4 800 000	4 800 000	4 800 000
7	C.	NADWYŻKA / DEFICYT (A - B)	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
8	D.	FINANSOWANIE (D1 - D2)+ C.1	-1 049 838	-746 628	-743 000	-400 000	-274 561
9	D1.	Przychody ogółem	0	0	0	0	0
		z tego:					
10	D11.	kredyty bankowe					
		w tym:					
11	D111.	zaciągnięte w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 2 ufp					
12	D12.	pożyczki					
13	D121.	zaciągnięte w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp					
14	D1211.	pożyczki na prefinansowanie projektów i programów zaciągnięte w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp					
15	D13.	splata pożyczek udzielonych					
16	D14.	nadwyżka z lat ubiegłych, w tym:					
17	D141.	środki na pokrycie deficytu					
18	D15.	obligacje j.s.t., w tym:					
19	D151.	wyemitowane w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp					
20	D16.	prywatyzacja majątku j.s.t.					
21	D17.	inne źródła					
22	D171.	środki na pokrycie deficytu					
23	D2.	Rozchody ogółem	1 049 838	746 628	743 000	400 000	274 561
		z tego:					
24	D21.	splaty kredytów , w tym:	1 049 838	746 628	743 000	400 000	274 561
25	D211.	zaciągniętych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 2 ufp					
26	D22.	splaty pożyczek					
27	D221.	zaciągniętych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp					
28	D2211.	zaciągniętych na prefinansowanie projektów i programów w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp					
29	D23.	pożyczki (udzielone)					
30	D24.	lokaty w bankach					
31	D25.	wykup obligacji samorządowych, w tym					
32	D251.	wyemitowanych w związku z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp					

Lp.		Wyszczególnienie	Planowane wykonanie			2022	2023
			2019	2020	2021		
33	D26.	inne cele					
34	E.	UMORZENIE POŻYCZKI					
35	F.	DŁUG NA KONIEC ROKU	2 164 189	1 417 561	674 561	274 561	0
		z tego:					
36		1/ wyemitowane papiery wartościowe					
37		2/ zaciągnięte kredyty	2 164 189	1 417 561	674 561	274 561	0
38		3/ zaciągnięte pożyczki	0	0	0	0	0
39		4/ przyjęte depozyty					
40		5/ wymagalne zobowiązania					
41		a/ wynikające z ustaw i orzeczeń sądów lub ostatecznych decyzji admin.					
42		b/ uznane za bezsporne przez właściwą jednostkę sektora finansów publicznych będącą dłużnikiem					
43		6/ zobowiązania związane z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp					
		a/ kredyty					
		b/ pożyczki					
		c/ emitowane papiery wartościowe					
44	G.	WSKAŹNIK ŁĄCZNEGO DŁUGU DO DOCHODÓW	6,98	4,57	2,18	0,89	0,00
		(poz.35 / poz.1) w %					
45	G1.	WSKAŹNIK DŁUGU DO DOCHODÓW	6,98	4,57	2,18	0,89	0,00
		((poz.35- poz.43) / poz.1)) w %					
46	H.	OBCIĄŻENIE ROCZNE BUDŻETU	1 258 615	895 407	846 855	470 474	321 035
		/ z tytułu spłaty zadłużenia /					
		z tego:					
47		1/ raty kredytów z odsetkami, w tym :	1 228 615	865 407	816 855	440 474	291 035
		a/ raty kredytu (art.82 ust.1 pkt.1i 2)	1 049 838	746 628	743 000	400 000	274 561
		b/ odsetki	178 777	118 779	73 855	40 474	16 474
48		2/ raty pożyczek z odsetkami, w tym:	0	0	0	0	0
		a/ raty pożyczki (art.82 ust.1 pkt.1i 2)					
		b/ odsetki					
49		3/ potencjalne spłaty poręczeń z należnymi odsetkami					
50		4/ wykup wyemitowanych papierów wartościowych wyemitowanych przez j.s.t.					
51		5/ odsetki od kredytów i pożyczek oraz odsetki i dyskonto od papierów wart. wyemitowanych przez j.s.t.(art.82 ust.1 pkt 1. ufp)	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
52		5/ spłata zobowiązań związanych z umową zawartą z podmiotem dysponującym środkami o których mowa w art. 5 ust 3 ufp					
		a/ spłaty rat kredytów					
		i odsetek					
		b/ spłaty rat pożyczek					
		i odsetek					
		c/ wykup papierów wartościowych					
53	I.	WSKAŹNIK ROCZNEJ SPŁATY ŁĄCZNEGO ZADŁUŻENIA DO DOCHODÓW	4,06	2,89	2,73	1,52	1,04
		(poz. 44 / poz.1) w %					
51.	I1.	WSKAŹNIK ROCZNEJ SPŁATY ZADŁUŻENIA DO DOCHODÓW	4,06	2,89	2,73	1,52	1,04
		((poz. 44 - poz.49) / poz.1) w %					