

UCHWAŁA NR XXVI/189/2020
RADY MIEJSKIEJ ŁĄDKA-ZDROJU

z dnia 30 grudnia 2020 r.

w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łądek-Zdrój na lata 2021-2031

Na podstawie art. 226, art. 227, art. 228, art. 230 ust 6 i art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (j.t. Dz.U. z 2019 r., poz. 869 ze zm.) oraz art.18 ust. 2 pkt 9 ustawy z dnia 8 marca 1990 roku o samorządzie gminnym (tj. Dz.U. z 2020 r., poz. 713 ze zm.)

- Rada Miejska Łądko-Zdroju uchwała co następuje:

§ 1. 1. Przyjąć Wieloletnią Prognozę Finansową Gminy Łądek-Zdrój wraz z prognozą kwoty długu i spłat zobowiązań, zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej uchwały.

2. Przyjąć wykaz przedsięwzięć realizowanych w roku 2021, zgodnie z załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały.

3. Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej stanowi załącznik nr 3 do niniejszej uchwały.

§ 2. 1. Upoważnić Burmistrza Łądko-Zdroju do zaciągania zobowiązań związanych z realizacją przedsięwzięć, określonych załącznikiem nr 2 do niniejszej uchwały.

2. Upoważnić Burmistrza Łądko-Zdroju do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy.

3. Upoważnić Burmistrza Łądko-Zdroju do przekazania uprawnień kierownikom jednostek organizacyjnych w zakresie zaciągania zobowiązań, określonych w § 2 ust.1 i 2 uchwały.

4. Upoważnić Burmistrza Łądko-Zdroju do:

- a) dokonywania zmian limitów i kwot wydatków na realizację przedsięwzięcia z udziałem środków europejskich albo środków , o których mowa w art. 5 ust.1 pkt 3 w związku ze zmianami w realizacji tego przedsięwzięcia, o ile zmiany te nie pogorszą wyniku budżetu dla każdego roku objętego wieloletnią prognozą finansową,
- b) dokonywania zmian środków przeznaczonych na współfinansowanie realizacji przedsięwzięć o których mowa w lit. a, w tym wkładu własnego beneficjenta oraz wynikających z rozstrzygniętych konkursów.

§ 3. Wykonanie uchwały powierza się Burmistrzowi Łądko-Zdroju.

§ 4. Z dniem 1 stycznia 2021 roku traci moc Uchwała nr XV/103/2019 Rady Miejskiej Łądko-Zdroju z dnia 30 grudnia 2019 roku w sprawie przyjęcia Wieloletniej Prognozy Finansowej Gminy Łądek-Zdrój na lata 2020 - 2030 ze zmianami.

§ 5. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia z mocą obowiązująca od 1 stycznia 2021 roku.

Przewodnicząca Rady
Miejskiej Łądko-Zdroju

Małgorzata Bednarek

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Łądek-Zdrój

Wyszczególnienie	Dochody ogółem ^x	z tego:									
		Dochody bieżące ^x	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 ^{x3)}	pozostałe dochody bieżące ⁴⁾	w tym:		ze sprzedaży majątku ^x	z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
								z podatku od nieruchomości			
Lp	1	1.1	1.1.1	1.1.2	1.1.3	1.1.4	1.1.5	1.1.5.1	1.2	1.2.1	1.2.2
Wykonanie 2018	39 467 858,75	31 014 911,74	5 124 311,00	98 353,53	7 447 973,00	8 860 428,72	9 483 845,49	3 963 523,31	8 452 947,01	1 888 236,22	6 541 590,22
Wykonanie 2019	59 727 470,86	35 508 724,86	5 405 991,00	94 773,08	8 066 919,00	10 756 902,41	11 184 139,37	4 463 605,01	24 218 746,00	4 500 497,84	19 526 173,88
Plan 3 kw. 2020	49 826 593,90	38 812 193,90	5 758 896,00	80 000,00	8 523 406,00	12 905 411,90	11 544 480,00	4 280 604,00	11 014 400,00	5 483 003,00	5 488 393,00
Wykonanie 2020	48 662 478,00	37 977 611,00	5 558 896,00	62 000,00	8 523 406,00	12 789 961,00	11 043 348,00	4 518 461,00	10 684 867,00	6 018 790,00	4 612 077,75
2021	41 849 144,00	38 359 144,00	5 850 872,00	60 000,00	9 056 639,00	11 668 338,00	11 723 295,00	4 900 419,00	3 490 000,00	3 450 000,00	0,00
2022	42 281 400,00	39 381 400,00	6 050 000,00	60 000,00	9 056 700,00	12 452 800,00	11 761 900,00	4 800 400,00	2 900 000,00	2 900 000,00	0,00
2023	42 477 200,00	39 577 200,00	6 080 000,00	80 000,00	9 056 700,00	12 578 600,00	11 781 900,00	4 800 400,00	2 900 000,00	2 900 000,00	0,00
2024	42 097 200,00	39 597 200,00	6 080 000,00	80 000,00	9 056 700,00	12 578 600,00	11 801 900,00	4 800 400,00	2 500 000,00	2 500 000,00	0,00
2025	41 997 200,00	39 497 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 500 000,00	2 500 000,00	0,00
2026	41 797 200,00	39 497 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 300 000,00	2 300 000,00	0,00
2027	41 697 200,00	39 497 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 200 000,00	2 200 000,00	0,00
2028	41 697 200,00	39 497 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 200 000,00	2 200 000,00	0,00
2029	41 497 200,00	39 497 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00
2030	41 497 200,00	39 497 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00
2031	41 497 200,00	39 497 200,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	2 000 000,00	0,00

Strona 1 z 11

¹⁾ Ważr 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 ważr 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	Wydaki ogółem ^X	z tego:											
		Wydaki bieżące ^X	w tym:							Wydaki 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 polegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy ^X	odsetki i dyskonto polegające 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 polegające wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań, o którym mowa w art. 243 ustawy, z tytułu zobowiązań zaciągniętych na wkład krajowy ^X	pozostałe odsetki i dyskonto polegające 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			
Wykonanie 2018	48 419 959,61	30 574 006,99	10 865 254,34	0,00	0,00	378 993,98	0,00	0,00	0,00	17 845 952,62	17 720 952,62	247 345,50	
Wykonanie 2019	58 655 945,00	34 409 440,64	11 344 687,00	0,00	0,00	506 184,80	0,00	0,00	0,00	24 246 504,36	24 191 270,00	130 000,00	
Plan 3 kw. 2020	54 448 735,90	38 895 851,29	12 345 780,83	0,00	0,00	530 000,00	0,00	0,00	0,00	15 552 884,61	14 837 531,61	131 864,00	
Wykonanie 2020	48 134 347,00	38 623 801,00	12 381 815,00	0,00	0,00	336 000,00	0,00	0,00	1 300,00	9 510 546,00	8 795 193,00	107 364,00	
2021	43 054 291,00	38 319 020,00	13 427 558,00	0,00	0,00	350 000,00	0,00	0,00	13 000,00	4 735 271,00	4 735 271,00	637 524,00	
2022	40 122 400,00	37 422 400,00	13 500 000,00	0,00	0,00	388 000,00	0,00	0,00	11 000,00	2 700 000,00	0,00	0,00	
2023	40 318 200,00	37 418 200,00	13 500 000,00	0,00	0,00	337 800,00	0,00	0,00	8 000,00	2 900 000,00	0,00	0,00	
2024	39 938 200,00	37 238 200,00	13 500 000,00	0,00	0,00	286 700,00	0,00	0,00	5 000,00	2 700 000,00	0,00	0,00	
2025	39 778 200,00	37 178 200,00	0,00	0,00	0,00	234 000,00	0,00	0,00	1 000,00	2 600 000,00	0,00	0,00	
2026	39 718 200,00	37 418 200,00	0,00	0,00	0,00	183 500,00	0,00	0,00	0,00	2 300 000,00	0,00	0,00	
2027	39 738 200,00	37 738 200,00	0,00	0,00	0,00	128 900,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	0,00	0,00	
2028	40 041 200,00	37 841 200,00	0,00	0,00	0,00	87 500,00	0,00	0,00	0,00	2 200 000,00	0,00	0,00	
2029	39 841 200,00	37 841 200,00	0,00	0,00	0,00	53 500,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	0,00	0,00	
2030	39 860 492,00	37 860 492,00	0,00	0,00	0,00	19 600,00	0,00	0,00	0,00	2 000 000,00	0,00	0,00	
2031	41 133 288,00	37 933 288,00	0,00	0,00	0,00	2 400,00	0,00	0,00	0,00	3 200 000,00	0,00	0,00	

Wyszczególnienie	Wynik budżetu ^X	w tym:		z tego:						
		Kwota prognozowanej nadwyżki budżetu przeznaczona na spłatę kredytów, pożyczek i wykup papierów wartościowych ⁵⁾	Przychody budżetu ^X	Kredyty, pożyczki, emisja papierów wartościowych ^X	w tym:		Nadwyżka budżetowa z lat ubiegłych ^{X 6)}	w tym:		Wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy ^X
					na pokrycie deficytu budżetu ^X	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	
Wykonanie 2018	-8 952 100,86	1 843 367,04	10 954 625,00	10 000 000,00	8 952 100,86	0,00	0,00	954 625,00	0,00	
Wykonanie 2019	1 071 525,86	1 928 023,00	3 151 901,00	3 000 000,00	0,00	0,00	0,00	151 901,00	0,00	
Plan 3 kw. 2020	-4 622 142,00	0,00	6 628 850,00	4 776 708,00	3 000 000,00	1 017 502,00	1 017 502,00	834 640,00	604 640,00	
Wykonanie 2020	528 131,00	0,00	4 788 850,00	2 476 708,00	700 000,00	1 017 502,00	1 017 502,00	1 294 640,00	0,00	
2021	-1 205 147,00	0,00	3 105 059,00	1 899 912,00	0,00	1 205 147,00	1 205 147,00	0,00	0,00	
2022	2 159 000,00	2 159 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2023	2 159 000,00	2 159 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2024	2 159 000,00	2 159 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2025	2 219 000,00	2 219 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2026	2 079 000,00	2 079 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2027	1 959 000,00	1 959 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2028	1 656 000,00	1 656 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2029	1 656 000,00	1 656 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2030	1 636 708,00	1 636 708,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
2031	363 912,00	363 912,00	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:		w tym:		Spłaty rat kapitałowych kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych X	w tym:			
		na pokrycie deficytu budżetu X	inne przychody niezwiązane z zadaniem (dług X7)	na pokrycie deficytu budżetu X			łącznie kwota przypadających na dany rok kwot wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań X	z tego:		
								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	
Wykonanie 2018	0,00	0,00	0,00	0,00	1 843 367,04	1 843 367,04	0,00	0,00	0,00	
Wykonanie 2019	0,00	0,00	0,00	0,00	1 928 023,00	1 928 023,00	0,00	0,00	0,00	
Plan 3 kw. 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	2 006 708,00	2 006 708,00	0,00	0,00	0,00	
Wykonanie 2020	0,00	0,00	0,00	0,00	2 616 708,00	2 616 708,00	0,00	0,00	0,00	
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	1 899 912,00	1 899 912,00	140 000,00	0,00	0,00	
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	2 159 000,00	2 159 000,00	140 000,00	0,00	0,00	
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	2 159 000,00	2 159 000,00	140 000,00	0,00	0,00	
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	2 159 000,00	2 159 000,00	140 000,00	0,00	0,00	
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	2 219 000,00	2 219 000,00	140 000,00	0,00	0,00	
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	2 079 000,00	2 079 000,00	0,00	0,00	0,00	
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	1 959 000,00	1 959 000,00	0,00	0,00	0,00	
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	1 656 000,00	1 656 000,00	0,00	0,00	0,00	
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	1 656 000,00	1 656 000,00	0,00	0,00	0,00	
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	1 636 708,00	1 636 708,00	0,00	0,00	0,00	
2031	0,00	0,00	0,00	0,00	363 912,00	363 912,00	0,00	0,00	0,00	

¹⁾ W pozycji należy ująć w szczególności przychody pochodzące z prywatyzacji majątku jednostki samorządu terytorialnego.

Wyszczególnienie	Rozchody budżetu, z tego:						Kwota długu ^X	w tym:	Relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa w art. 242 ustawy		
	łącznie kwota przypadających na dany rok kwot ustawowych wyłączeń z limitu spłaty zobowiązań, z tego:								kwota długu, którego planowana spłata dokonano się z wydatków ^X	Różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi ^X	Różnica między dochodami bieżącymi skorygowanymi o środki ^{B)} 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 ^{A)}	inne rozchody niezwiązane ze spłatą długu ^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	
Wykonanie 2018	x	x	x	x	0,00	0,00	17 114 643,00	0,00	440 904,75	1 395 529,75	
Wykonanie 2019	x	x	x	x	0,00	0,00	18 186 620,00	0,00	1 099 284,22	1 251 185,22	
Plan 3 kw. 2020	x	x	x	x	0,00	0,00	20 956 620,00	0,00	-83 657,39	1 768 484,61	
Wykonanie 2020	x	x	x	x	0,00	0,00	18 046 620,00	0,00	-646 190,00	1 665 952,00	
2021	0,00	0,00	0,00	0,00	140 000,00	0,00	18 046 620,00	0,00	40 124,00	1 245 271,00	
2022	x	x	x	x	140 000,00	0,00	15 887 620,00	0,00	1 959 000,00	1 959 000,00	
2023	x	x	x	x	140 000,00	0,00	13 728 620,00	0,00	2 159 000,00	2 159 000,00	
2024	x	x	x	x	140 000,00	0,00	11 569 620,00	0,00	2 359 000,00	2 359 000,00	
2025	x	x	x	x	140 000,00	0,00	9 350 620,00	0,00	2 319 000,00	2 319 000,00	
2026	x	x	x	x	0,00	0,00	7 271 620,00	0,00	2 079 000,00	2 079 000,00	
2027	x	x	x	x	0,00	0,00	5 312 620,00	0,00	1 759 000,00	1 759 000,00	
2028	x	x	x	x	0,00	0,00	3 656 620,00	0,00	1 656 000,00	1 656 000,00	
2029	x	x	x	x	0,00	0,00	2 000 620,00	0,00	1 656 000,00	1 656 000,00	
2030	x	x	x	x	0,00	0,00	363 912,00	0,00	1 636 708,00	1 636 708,00	
2031	x	x	x	x	0,00	0,00	0,00	0,00	1 563 912,00	1 563 912,00	

^{B)} 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 dotyczących do wieloletniej prognozy finansowej zgodnie z art. 235 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 wyłowanie 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 kwartał w 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
Wykonanie 2018	0,00%	x	12,35%	x	x	x	x
Wykonanie 2019	0,00%	x	24,90%	x	x	x	x
Plan 3 kw. 2020	0,00%	1,64%	22,80%	x	x	x	x
Wykonanie 2020	0,00%	-0,75%	23,14%	x	x	x	x
2021	7,86%	1,99%	14,92%	20,02%	20,13%	TAK	TAK
2022	8,90%	8,72%	19,48%	20,87%	20,99%	TAK	TAK
2023	8,70%	9,25%	19,99%	19,07%	19,18%	TAK	TAK
2024	8,52%	9,79%	19,05%	18,13%	18,13%	TAK	TAK
2025	5,85%	6,46%	x	19,51%	19,51%	TAK	TAK
2026	5,73%	5,73%	x	6,37%	6,03%	TAK	TAK
2027	5,29%	4,78%	x	6,23%	5,88%	TAK	TAK
2028	4,41%	4,41%	x	6,67%	6,67%	TAK	TAK
2029	4,33%	4,33%	x	7,02%	7,02%	TAK	TAK
2030	4,19%	4,19%	x	6,39%	6,39%	TAK	TAK
2031	0,93%	3,97%	x	5,67%	5,67%	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:		Wydutki 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:		Wydutki bieżące na programy, projekty lub zadania finansowane z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy ^x	w tym:
			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy			środki określone w art. 5 ust. 1 pkt 2 ustawy
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
Wykonanie 2018	159 811,53	159 811,53	157 050,87	4 109 337,91	4 109 337,91	4 109 337,91	186 970,58	186 970,58	172 815,90
Wykonanie 2019	760 168,00	670 851,50	719 842,00	3 562 792,00	3 562 792,00	3 562 792,00	763 587,00	729 293,67	685 400,00
Plan 3 kw. 2020	520 107,00	520 107,00	502 407,20	3 519 469,00	3 519 469,00	3 519 469,00	498 638,00	498 638,00	463 980,20
Wykonanie 2020	453 612,10	453 612,10	403 877,09	3 517 951,08	3 517 951,08	3 517 951,08	469 327,05	469 327,05	438 891,97
2021	167 185,00	167 185,00	167 185,00	0,00	0,00	0,00	308 995,00	308 995,00	290 540,00
2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	117 922,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	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									
	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, po delegacji 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
Wykonanie 2018	8 709 649,38	8 709 649,38	7 094 231,35	11 633 753,64	190 349,26	11 443 404,38	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2019	3 431 451,00	3 431 451,00	2 439 389,00	19 888 034,00	728 273,00	19 159 761,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Plan 3 kw. 2020	0,00	0,00	0,00	1 017 366,00	508 683,00	508 683,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wykonanie 2020	0,00	0,00	0,00	947 304,60	473 652,30	473 652,30	0,00	0,00	0,00	0,00
2021	663 724,00	663 724,00	0,00	482 577,00	455 053,00	27 524,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2022	0,00	0,00	0,00	376 222,00	376 222,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2023	0,00	0,00	0,00	258 300,00	258 300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2024	0,00	0,00	0,00	150 675,00	150 675,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2026	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2027	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2028	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2029	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2031	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											
	Spłaty, o których mowa w poz. 5.1, wynikające wyłącznie z tytułu zobowiązań już zaciągniętych ^X	Wydatki zmniejszające dług ^X	w tym:				Wypłaty z tytułu wymagalnych poręczeń i gwarancji ^X	Kwota wzrostu(-) / spadku(-) kwoty długu wynikająca z operacji niekaszowych (m. in. umorzenia, różnice kursowe)	Wcześniejsza spłata zobowiązań, wyłączona z limitu spłaty zobowiązań, dokonywana w formie wydatków budżetowych	Wykup papierów wartościowych, spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z nałożonymi odesøkami i dyskontem, odpowiednio emitowanych lub zaciągniętych do równowartości kwoty ubytku w wykonanych do dat odnoch jednostki samorządu terytorialnego będącego skutkiem wystąpienia COVID-19 ^X	Wydatki bieżące podlegające ustawowemu wyłączeniu z limitu spłaty zobowiązań ⁹⁾	
			spłata zobowiązań wymagalnych z lat poprzednich, innych niż w poz. 10.7.3 ^X	spłata zobowiązań zaliczonych do tytułu dłużnego – kredyt i pożyczka ^X	zobowiązań zaciągniętych po dniu 1 stycznia 2019 r. ^X							dokonywana na w formie wydatku bieżącego ^X
					w tym:							
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	
Wykonanie 2018	1 843 367,04	1 195,22	1 195,22	0,00	x	x	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
Wykonanie 2019	1 928 023,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
Plan 3 kw. 2020	2 006 708,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
Wykonanie 2020	2 616 708,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	1 300,00	105 160,87	
2021	1 899 912,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	153 000,00	0,00	
2022	2 159 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	151 000,00	0,00	
2023	2 159 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	148 000,00	0,00	
2024	2 159 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	145 000,00	0,00	
2025	2 219 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	141 000,00	0,00	
2026	2 079 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2027	1 959 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2028	1 656 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2029	1 656 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2030	1 636 708,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	x	0,00	0,00	
2031	363 912,00	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 zadągnięto oraz planuje się zadągnąć zobowiązania dłużne, informacje o wydatkach z tytułu niewymagalnych poręczeń i gwarancji, wyliczających poza wspomniany okres, należy zamieścić w objaśnieniach do wieloletniej prognozy finansowej.

Wieloletnia prognoza finansowa Gminy Łądek-Zdrój

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 zobowiązań
			Od	Do						
1	Wydatki na przedsięwzięcia-ogółem (1.1+1.2+1.3)				1 878 547,00	482 577,00	376 222,00	258 300,00	150 675,00	1 267 774,00
1.a	- wydatki bieżące				1 851 023,00	455 053,00	376 222,00	258 300,00	150 675,00	1 240 250,00
1.b	- wydatki majątkowe				27 524,00	27 524,00	0,00	0,00	0,00	27 524,00
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:				493 454,00	218 552,00	117 922,00	0,00	0,00	336 474,00
1.1.1	- wydatki bieżące				465 930,00	191 028,00	117 922,00	0,00	0,00	308 950,00
1.1.1.1	Dolnośląskie Żłobki II - Rynek pracy	Żłobek Gminny	2020	2022	343 110,00	161 730,00	117 746,00	0,00	0,00	279 476,00
1.1.1.2	Ziemia Kłodzka - czyste powietrze - Ochrona powietrza i klimatu	Urząd Miasta i Gminy	2020	2022	62 820,00	7 698,00	176,00	0,00	0,00	7 874,00
1.1.1.3	Świadczenie usług opiekuńczych w południowo-zachodniej części Dolnego Śląska - Ochrona zdrowia	Urząd Miasta i Gminy	2019	2021	60 000,00	21 600,00	0,00	0,00	0,00	21 600,00
1.1.2	- wydatki majątkowe				27 524,00	27 524,00	0,00	0,00	0,00	27 524,00
1.1.2.1	Ziemia Kłodzka - czyste powietrze - Ochrona powietrza i klimatu	Urząd Miasta i Gminy	2020	2022	27 524,00	27 524,00	0,00	0,00	0,00	27 524,00
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				1 385 093,00	264 025,00	258 300,00	258 300,00	150 675,00	931 300,00
1.3.1	- wydatki bieżące				1 385 093,00	264 025,00	258 300,00	258 300,00	150 675,00	931 300,00
1.3.1.1	Pełnienie funkcji Operatora Zarządzającego Inkubatorem Przedsiębiorczości w Łądku-Zdroju - Rozwój przedsiębiorczości w Gminie Łądek-Zdrój	Urząd Miasta i Gminy	2020	2024	1 033 200,00	258 300,00	258 300,00	258 300,00	150 675,00	925 575,00
1.3.1.2	Plany zagospodarowania przestrzennego - Rozwój Gminy Łądek Zdrój	Urząd Miasta i Gminy	2010	2021	339 893,00	4 725,00	0,00	0,00	0,00	4 725,00
1.3.1.3	Zmiany miejscowych planów zagospodarowania przestrzennego Gminy Łądek-Zdrój - Rozwój Gminy Łądek-Zdrój	Urząd Miasta i Gminy	2017	2021	12 000,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00
1.3.2	- wydatki majątkowe				0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Strona 1 z 1

Objaśnienia wartości przyjętych w wieloletniej prognozie finansowej dla Gminy Łądek-Zdrój

Uwagi ogólne

Zgodnie z art.227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego zobowiązane są do sporządzenia prognozy kwoty długu stanowiącej część wieloletniej prognozy finansowej - na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania. Przygotowanie prognozy wymaga przyjęcia założeń dotyczących kształtowania się podstawowych wskaźników makroekonomicznych w tym horyzoncie.

W trakcie przygotowywania prognozy kierowano się wytycznymi dotyczącymi kształtowania się podstawowych wskaźników makroekonomicznych opublikowanych przez Ministerstwo Finansów w dokumencie pn. "Wytyczne dotyczące założeń makroekonomicznych na potrzeby wieloletnich prognoz finansowych jednostek samorządu terytorialnego". Przy opracowywaniu prognozy finansowej zastosowano również kalkulację opartą na analizie historycznych danych budżetów Gminy Łądek-Zdrój, oceniając ich tendencję oraz średni poziom wykonanych wartości.

Dochody

Przy szacowaniu dochodów budżetowych na rok 2021 kierowano się informacjami o kwotach dotacji celowych, subwencji, udziałów w podatkach stanowiących dochód własny gmin oraz wysokościami stawek z tytułu podatków i opłat lokalnych.

Założono wzrost dochodów bieżących w porównaniu do planu dochodów bieżących roku poprzedniego. Wzrost dochodów nastąpił w związku z wyższym planowaniem dochodów z tytułu dotacji celowych tj. dotacji celowych na opiekę społeczną, wyższą kwotą subwencji, udziałów w podatku dochodowym osób fizycznych. W kolejnych latach przyjęto wzrost w stosunku do planu 2021 r. z uwzględnieniem świadczenia wychowawczego i świadczenia rodzinnego.

W zakresie dochodów majątkowych w roku 2021 wykazano dochody majątkowe ze sprzedaży majątku. Na 2021 rok zaplanowana

kwota dochodów z tytułu sprzedaży została oparta m.in. na podstawie przygotowanych obecnie do sprzedaży nieruchomości. W roku 2021 zaplanowano dochody ze sprzedaży składników majątkowych (drewno) w wysokości 1.950.000 zł, sprzedaży działek rolnych w kwocie 500.000 zł oraz dochody ze sprzedaży nieruchomości zbudowanych i niezabudowanych na kwotę 1.000.000 zł.

Na kolejne lata przyjęto wielkości sprzedaży majątku na podstawie danych uzyskanych z wydziału mienia na które mają wpływ m.in. nowe miejscowe plany zagospodarowania przestrzennego, wprowadzona bonifikata 90% i 98% od ceny lokalu mieszkalnego sprzedawanego w trybie bezprzetargowym na rzecz najemcy, nowe tereny inwestycyjne przy ul. Granicznej, które będą przedmiotem sprzedaży.

Zaplanowano wzrost dochodów majątkowych z tytułu sprzedaży drewna w oparciu o roczny plan cięć – szacowany dochód roczny oscyluje w granicach 2.000.000 zł.

Wydatki

Przy planowaniu wydatków bieżących w pierwszej kolejności zabezpieczono poziom wydatków dla prawidłowego funkcjonowania jednostek organizacyjnych Gminy Łądek-Zdrój. Przez cały okres prognozy tj. 2021-2031 przyjęto minimalny wzrost. Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Wynagrodzenia i składki od nich naliczane w 2021 roku zaplanowano wyższe wydatki w porównaniu do roku 2020 w związku z planowaną wypłatą nagród jubileuszowych i odpraw emerytalnych. W latach następnych zaplanowano niewielki wzrost wydatków na wynagrodzenia.

Planowane wielkości wydatków inwestycyjnych zostały zaplanowane na podstawie wyliczenia wolnych środków na inwestycje. Wydatki majątkowe zaplanowano na kontynuowane i nowe inwestycje

Wynik budżetu

Na 2021 rok ustalono deficyt w kwocie 1 205 147,00 zł, który zostanie pokryty z przychodów budżetu.

Przychody

W roku 2021 planuje się zaciągnięcie kredytu w wysokości 1 899 912,00 zł z przeznaczeniem na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań oraz przychody w wysokości 1 205 147,00 zł w tym: z tytułu niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku

bieżącym budżetu, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych w kwocie 1 087 180,00 zł (środki przekazane z Funduszu Inwestycji Lokalnych) przeznaczone na realizację inwestycji pn. *Poprawa jakości powietrza poprzez zwiększenie udziału OZE w wytwarzaniu energii na terenie miasta i gminy Łądek-Zdrój etap I - Budowa elektrowni fotowoltaicznej w mocy 1,5 MW wraz z infrastrukturą techniczną* oraz środki z budżetu Unii Europejskiej w kwocie 117 967,00 zł na realizację projektu *Kreatywny nauczyciel w nowoczesnej szkole* w ramach programu Erasmus+ Akcji 1 Mobilność edukacyjna.

Rozchody

Rozchody budżetu w 2021 roku stanowi spłata wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 1 899 912,00 zł.

W kolejnych latach objętych prognozą w rozchodach budżetu ujęto spłatę kredytów i pożyczek w całym okresie obowiązywania prognozy tj. do 2031 roku, zgodnie z załącznikiem do objaśnień przyjętych wartości. Założenia przyjęte w prognozie zapewniają spełnienie wymogów ustawy o finansach publicznych odnośnie relacji obsługi zadłużenia o których mowa w art.242 i art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Wykaz przedsięwzięć

W projekcie uchwały wykazano przedsięwzięcia, które będą realizowane w latach 2021 - 2024. Dla każdego przedsięwzięcia określono nazwę, cel, jednostkę organizacyjną odpowiedzialną za realizację przedsięwzięcia, okres realizacji i łączne nakłady finansowe, limity wydatków w poszczególnych latach oraz limity zobowiązań zgodnie z art. 226 ust. 3 ustawy o finansach publicznych. Wykaz przedsięwzięć określa załącznik nr 2 do WPF.

Burmistrz Łądka-Zdroju

Roman Kaczmarczyk

Załącznik do objaśnień przyjętych wartości

Poz. WPF		Źródło przychodu/rozchodu	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031
6	Dług	Dług na 31.12.2020 r.: 1.Kredyt BS – 184 912 2.Kredyt BS – 3 240 000 3.Kredyt BGK – 9 520 000 4.Kredyt BGW- 2 625 000 5.Kredyt GBS- 1 776 708 6.Kredyt- 700 000	18 046 620											
4		PLAN PRZYCHODÓW		1 899 912										
		Kredyt planowany w 2021 r.		1 899 912										
5		PLAN ROZCHODÓW		1 899 912	2 159 000	2 159 000	2 159 000	2 219 000	2 079 000	1 959 000	1 656 000	1 656 000	1 636 708	363 912
		Kredyt BS		184 912										
		Kredyt BS II		420 000	660 000	660 000	660 000	660 000	180 000					
		Kredyt BGK I		660 000	720 000	720 000	720 000	720 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 200 000	1 180 000	
		Kredyt BGK II		375 000	375 000	375 000	375 000	375 000	375 000	375 000				
		Kredyt GBS		120 000	120 000	120 000	120 000	180 000	180 000	180 000	252 000	252 000	252 708	
		Spłata kredytu planowanego w 2021 na pokrycie ubytków w dochodach COVID-19		140 000	140 000	140 000	140 000	140 000						
		Spłata kredytu planowanego w 2022 r			144 000	144 000	144 000	144 000	144 000	204 000	204 000	204 000	204 000	363 912
6.1		Kwota długu, planowana z wydatków budżetu	0											
10.7		Wydatki zmniejszające dług												
6		KWOTA DŁUGU	18 046 620	18 046 620	15 887 620	13 728 620	11 569 620	9 350 620	7 271 620	5 312 620	3 656 620	2 000 620	363 912	0