**ZAŁĄCZNIK NR 2**

 **DO UCHWAŁY NR L/441/23 Z DNIA 27.04.2023 r.**

**OBJAŚNIENIA DO ZAŁĄCZNIKA NR 1 -**

**WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ**

**NA LATA 2023-2035 GMINY BOBOLICE**

ZMIANY WPROWADZONE UCHWAŁĄ DOTYCZĄ W SZCZEGÓLNOŚCI:

**WPF- załącznik Nr 1:**

1) dokonano zmian w planie dochodów i wydatków zgodnie ze zmianą uchwały budżetowej na 2023 rok i w latach 2024 i 2025 z tytułu przesuniętych środków z dofinansowania projektów.

2) zwiększono planowany deficyt o kwotę 90 344,77 zł., tj. o niewykorzystane środki z 2022 roku na rachunku bieżącym budżetu z rozliczenia systemu gospodarki odpadami komunalnymi o kwotę 88 970,28 zł, zmniejszone o zwrot niewykorzystanej w 2022 roku dotacji celowej ze środków przeciwdziałania alkoholizmowi na kwotę -166,23 zł., wynikające z rozliczeń dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonania budżetu oraz z tytułu rozliczeń śrokdów UE w wysokosci 1 540,72 zł. Po dokonanych zmianach źródłem finansowania deficytu są następujące niewykorzystane za 2022 rok środki:

a) środki krajowe z Funduszu Przeciwdziałania Covid-19 na dodatki dla gospodarstw domowych na inne źródła ciepła w wysokosci **510 zł.**

b) środki krajowe z Funduszu Przeciwdziałania Covid-19 na rekompensaty dla przedsiębiorstw energetycznych w wysokosci **116 366,34 zł**.

c) zaliczki na dofinansowanie projektu ze środków PFRON w wysokosci 87 481,16 zł. do realizacji w 2023 roku zadania pod nazwą : Likwidacja barier w budynku Urzędu Miejskiego w Bobolicach w ramach Programu *Dostępny samorząd - granty*, w tym **unijne 73 729,12 zł**., **krajowe 13 752,04 zł.**

d) środki krajowe z przeciwdziałania alkoholizmowi **83 151,80 zł.**

**e) projekt UE Granty PGR 1 251,93 zł.**

f) projekt UE Cyfrowa Gmina 288,79 zł.

**g) system gospodarki odpadami komunalnymi za 2022 rok 88 970,28 zł.**

Po zmianie planowany deficyt wynosi z kwoty **-** 1 421 675,53 zł**.** na kwotę **- 1 512 020,30 zł.,** który pokryty zostanie ww przychodami z tytułu niewykorzystanych środków krajowych w wysokosci łącznie **302 750,46** zł., unijnych w wysokości **75 269,84 zł.** oraz przychodów pochodzących z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 6 uofp, jako nadwyżki środków pienieżnych na rachunku bieżącym budżetu Gminy, w tym wynikających z rozliczeń wyemitowanych paierów wartościowych i kredytów z lat ubiegłych w wysokosci **1 134 000 zł.**

3) wyliczenie wg bilansu z wykonania budżetu za 2022 rok i zweryfikowanie kwoty wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 6 uofp na wartość 4 112 683,50 zł., zaangażowanych w budżecie na kwotę 2 880 883,02 zł.

**PRZYCHODY:**

Zwiększono o kwotę 90 344,77 zł. , tj. o niewykorzystane środki z 2022 roku z rozliczenia systemu gospodarki odpadami na kwotę 88 970,28 zł., pomniejszone o środki z przeciwdziałania alkoholizmowi o kwote 166,23 zł., pozostające na rachunku bieżącym budżetu oraz z tytułu rozliczeń środków UE na kwotę 1 540,72 zł. Po zmianie przychody stanowią wartość **3 258 903,32 zł.**

**PRZEDSIĘWZIĘCIA - załącznik Nr 3:**

dokonuje się następujących zmian w załączniku Przedsięwzięć:

1) **Rewitalizacja Parku Miejskiego na Skarpie w Bobolicach - rozszerzenie nazwy przedsięwzięcia.** Wartość zadania nie ulega zmianie i wynosi wraz z dokumentacją na lata 2019-2023 na I etap 386 970 zł. , w tym dofinansowanie ze środków UE w wysokosci 206 939 zł. i RFIL edycja 2020 w wysokości 47 970 zł.

2) **Termomodernizacja budynków jednorodzinnych** - zmniejszenie wartości zadania o kwotę 6 909 zł.. zaplanowanych a niewykorzystanych wydatków niekwalifikowanych projektu. Po zmianie limit wydatków na 2023 rok wynosi 408 191 zł. Projekt realizowany w latach 2020-2023. Zakończony nabór wniosków mieszkańców. Trwa rozliczenie projektu.

3) **Poprawa gospodarki wodno-ściekowej na terenie miejscowości Ujazd** - zaktualizowanie wartości projektu na kwotę 5 152 817,18 zł., w tym dofinansowanie w wysokosci 5 000 000 zł., wkład własny 152 817,18 zł., zaplanowany do realizacji w latach 2024-2025.

4) **Modernizacja Skateparku w Bobolicach** - projekt z dofinansowaniem ze środków PROW do realizacji w 2024 roku na wartość 33 109 zł., wartość całkowita projektu 150 640,65 zł.

5) **Budowa drogi gminnej w m. Bobolice i m. Chociwle** - zaktualizowanie wartości i dostosowanie do harmonogramu projektu Wykonawcy zadania do realizacji w latach 2023-2024 z dofinansowaniem w 2024 roku ze środków Polskiego Ładu. Wartośc zadania po zmianie uległo zmniejszeniu i wynosi łacznie 7 789 740,76 zł.

5) **Przebudowa infrastruktury drogowej w miejscowościach popegeerowskich** - zakualizowanie wartości i dostosowanie do harmonogramu projektu Wykonawcy robót do realizacji w latach 2023-2024 z dofinansowaniem w 2024 roku ze środków Polskiego Łady. Wartość zadania po zmianie uległa zmniejszeniu i wynosi 4 765 583,72 zł.

**PRZYJĘTE ZAŁOŻENIA:**

Opracowanie Wieloletniej Prognozy Finansowej dla Gminy Bobolice na lata 2023-2035 oparto na bazie projektu budżetu na 2023 rok. Założono zmiany poszczególnych kategorii dochodów i wydatków o zakres wykonywanych zadań z uwzględnieniem wprowadzanych zmian formalno-prawnych w jednostkach gminnych oraz o prognozowane wskaźniki makroekonomiczne.

Wskaźniki makroekonomiczne przyjęto od 2023 roku na podstawie Wytycznych Ministerstwa Finansów dotyczących stosowania jednolitych wskaźników, będących podstawą szacowania skutków projektowanych ustaw mających zastosowanie do sporządzania wieloletnich prognoz finansowych na lata 2023-2026. W kolejnych latach przyjęto wskaźnik dla wydatków bieżących na poziomie stałym1% z uwagi na ich optymalizację w tym okresie poprzez działania , inwestycje obniżające koszty funkcjonowania jednostek. Dane przedstawia poniższa tabela:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **WYSZCZEGÓLNIENIE** | **2024** | **2025** | **2026** | **2027** | **2028** | **2029** | **2030** | **2031** | **2032** | **2033** | **2034** | **2035** |
| wzrost gospodarczy (dynamika /deflator PKB) | 4,6 | 3,3 | 2,7 | 2,7 | 1,0 | 1,0 | 1,0 | 1,0 | 1,0 | 1,0 | 1,0 | 1,0 |

**DOCHODY**

Prognozę dochodów opracowano w podziale na najważniejsze źródła , tj.: podatek od nieruchomości, dochody z majątku, wpływy z udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych i prawnych, subwencje, dotacje na zadania bieżące oraz pozostałe dochody bieżące własne, w tym m.in. wpływy z opłat, usług, dzierżaw, itp.

W wieloletniej prognozie finansowej na lata 2023 - 2035 przyjęto wzrost ogólnych kwot dochodów.

**Dochody bieżące:**

Uwzględniono zmniejszone dochody o wycofane dotacje na świadczenia wychowawcze i zmniejszone udziały w PIT. Uwzględniono dochody z udziałem środków UE i dofinansowaniem zewnętrzny oraz wzrost dochodów własnych z tytułu powstania nowych nieruchomości na terenie gminy w powstałej strefie inwestycyjnej.

Poniżej prezentuje się założenia głównych dochodów budżetu Gminy Bobolice, wskazując zastosowane współczynniki wzrostu w poszczególnych latach prognozy:

1. **Dochody z podatku od nieruchomości:**

Planuje się wartość dochodów w 2023 roku powiększoną o wskaźnik inflacji do planowanego wykonania za 2022 rok, tj. o ok. 11,5%. W latach kolejnych 2024-2025 ostrożnościowo zaplanowano wzrost dochodów z tego tytułu tylko o 1,3%. W latach 2026-2035 wskaźnik wzrostu dochodów zaplanowano na poziomie 1%. Uwzględniono w prognozie wzrost z tytułu powstania na terenie gminy farm wiatrowych i fotowoltaicznych, inwestycji na strefie inwestycyjnej, ale także możliwość korzystania przez przedsiębiorców z ulg podatku w zakresie pomocy regionalnej i de mini mis.

1. **Udziały w podatku dochodowym od osób fizycznych:**

Wartość planowanych udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych w 2023 roku ujęta jest na podstawie Zawiadomienia Ministra Finansów. W kolejnych okresach w założeniach na lata 2025 -2026 przyjęto planowany wzrost poziomu wynagrodzeń, w tym płacy minimalnej oraz zatrudnienia w gospodarce narodowej z uwzględnieniem spadku bezrobocia w gminie. Wskaźnik wzrostu na lata 2025-2026 oparto o wskaźniki makroekonomiczne, wg dynamiki wzrostu PKB, natomiast od 2027-2035 o wskaźnik wzrostu na poziomie 1%.

1. **Udziały w podatku dochodowym od osób prawnych:**

Wartość planowanych udziałów na 2023 rok ujęto według zawiadomienia Ministra Finansów. Wzrost dochodów zaplanowano z uwagi na specyfikę gospodarczą gminy oraz oddanie nowych terenów inwestycyjnych w 2024 roku o 3,5%, a w latach 2025-2026 o przewidywany wskaźnik dynamiki wzrostu PKB 3,3% i 2,7%, natomiast w kolejnych latach prognozy 2027-2035 na poziomie 1% wzrostu.

1. **Subwencja ogólna:**

Wartość planowanych dochodów w 2023 roku z tytułu subwencji ogólnej przyjęto według zawiadomienia Ministra Finansów. W prognozie zaplanowano od 2024 roku do 2026 roku wzrost dochodów z tego tytułu o wskaźnik w wysokości 3,5%, natomiast od 2027 -2035 roku o wskaźnik 1,5%.

1. **Dotacje i środki otrzymane na zadania własne i zlecone:**

Pozycje dochodów na 2023 rok ujęto wg zawiadomień. Prognoza na 2023 rok i kolejne lata uwzględnia wycofanie dochodów z tytułu dotacji celowej na świadczenia wychowawcze w porównaniu do wykonania z lat ubiegłych Przyjęto w założeniach w latach 2024 -2026 wzrost o 3,5% planowanych dochodów z tego tytułu, w kolejnych latach prognozy 2027-2035 o 2% wzrostu dochodów z tego tytułu.

1. **Pozostałe dochody bieżące:**

 Do pozostałych dochodów bieżących zalicza się pozostałe podatki i opłaty lokalne, w tym opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi, wpływy z czynszów, dzierżaw, usług, itp. W prognozie przewidziano wskaźnik wzrostu w latach 2024-2026 o 3,5% z uwagi zwiększone wpływy z planowanych dochodów własnych, w tym z tytułu zwiększonych dzierżaw, opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi. W 2027 roku na poziomie 2,7%. a w w kolejnych latach 2028-2035 na stałym poziomie 1%.

 **7. Dochody majątkowe:**

Dochody w latach 2023-2024 zwiększono o planowane przedsięwzięcia z udziałem środków i dofinansowaniem zewnętrznym. Ponadto w 2023 roku zwiększono również sprzedaż mienia z tytułu planowanej sprzedaży działek na strefie inwestycyjnej lub innych pod inwestycje. Od 2024-2026 ustalono dochody na stałym poziomie, bez wskaźnika wzrostu, bez planowanych dofinansowań zewnętrznych, w oparciu o przewidywane wpływy ze sprzedaży mienia w tym okresie, uznając, że planowanie wzrostu obarczone jest dużym ryzykiem błędu, w tym ze sprzedaży majątku w wysokości 400 000 zł. i w latach kolejnych 2027-2035 w wysokości 260 000 zł.

Dochody z tytułu dotacji i środków otrzymanych ujmuje się łącznie z czwartą cyfrą "0,1,2,7,8,9".

**WYDATKI:**

Wydatki ogółem zaplanowano z uwzględnieniem wskaźnika wzrostu. Wskaźnik wzrostu dla wydatków bieżących w 2026 roku zaplanowano w porównaniu do 2023 roku o 3,2% wzrostu, w 2027 roku o 2,7% wzrostu, a w kolejnych latach prognozy, tj. w latach 2028-2035 o 1% .

Wydatki na wynagrodzenia wraz z pochodnymi ustalono w 2024 roku na poziomie wzrostu 1,8% a od 2025 roku o 0,9% wzrostu przez cały okres prognozy. Pozycja wynagrodzenia i pochodne od nich dotyczy wydatków z czwartą cyfrą "0".

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów i ich zmian spłat zaciągniętych kredytów, emisji obligacji, z uwzględnieniem obowiązujących stóp procentowych oraz analizie wykonania z lat ubiegłych.

Pozycja wydatków bieżących z czwartą cyfrą "1,2,5,6,7,8,9" dotyczy wydatków z udziałem środków UE, w tym również wynagrodzenia wraz z pochodnymi od nich.

**PRZEDSIĘWZIĘCIA:**

W ramach **przedsięwzięć** wykazanych w załączniku nr 3 do uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wykazuje się kwoty wynikające z zawartych już umów lub kosztorysów. Wydatki majątkowe zaplanowano na przedsięwzięcia przekraczające rok budżetowy, realizowane w ramach projektów. W pozostałym zakresie przewiduje się realizację inwestycji rocznych ujętych w wykazie uchwały budżetowej na dany rok. Wartość przedsięwzięcia stanowią wydatki finansowane z udziałem środków unijnych, wydatki na wkład krajowy kwalifikowany i niekwalifikowany , według źródeł finansowania z czwartą cyfrą paragrafu: "1,2,5,6,7,8,9" i "0". Przedsięwzięcia ujmuje się w jednej pozycji zadań, z przeważającym rodzajem wydatków bieżących lub majątkowych. Wydatki jednoroczne nie uznaje się za przedsięwzięcia.

**PRZYCHODY:**

W 2023 roku ujęte są przychody po zmianie uchwały w wysokości łącznie **3 258 903,32 zł.**, w tym z tytułu wolnych środków. o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 6 uopf. jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu, w tym wynikających z rozliczeń wyemitowanych w ubiegłych latach obligacji komunalnych i kredytów na kwotę 2 880 883,02 zł. oraz niewykorzystanych środów krajowych i unijnych na rachunku bieżącym budżetu za 2022 rok na kwotę łącznie **378 020,30 zł.** Wolne środki w planowanej wysokości nie zostały wykorzystane do końca 2022 roku.

**ROZCHODY**

W pozycji rozchodów na wartość ogółem 1 746 883,02 zł. ujęto zobowiązania już zaciągnięte, związane z emisją obligacji oraz kredytem na kwotę 1 730 000 zł., przedstawione szczegółowo poniżej:

Harmonogram spłaty zaciągniętych zobowiązań (*w tys zł*.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp** | **WYSZCZEGÓLNIENIE** | **2019** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** | **2024** | **2025** | **2026** |
| 1 | OBLIGACJE NA 15 400 zł. restrukturyzacja zadłużenia 2013 rok | 0 | 200 wcześniejsza spłata | 650wcześniejsza spłata | 550 | **1 000** | 0 | 0 | 1 340 |
| 2 | OBLIGACJE NA WKŁAD WŁASNY DO PROJEKTÓW Z UDZIAŁEM ŚRODKÓW UE NA 3 300 zł. | 0 | 200 | **0** | 0 | **300** | 1 300 | 1 500 | 0 |
| 34 | KREDYT NA 1 000 zł na pokrycie deficytu - dotację celową dla Powiatu na I etap przebudowy i remontu drogi powiatowej Świelino-Dargiń GrzybnicaKREDYT NA 720 zł na pokrycie deficytu - dotacje celową dla Powiatu na I etap przebudowy i remontu drogi powiatowej Świelino-Dargiń Grzybnica | 00 | 00 | 2500 | 2500 | **250****180** | 250180 | 0180 | 0180 |
|  | RAZEM | 0 | 400 | 900  | 800 | **1 730** | 1 730 | 1 680 | 1 520 |

cd.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **WYSZCZEGÓLNIENIE** | **2027** | **2028** | **2029** | **2030** | **2031** | **2032** | **2033** | **2034** | **2035** |
| 1 | OBLIGACJE NA 15 400 zł. restrukturyzacja zadłużenia 2013 rok | 1 340 | 1 340 | 1 340 | **940** | 1 340 | 1 340 | 1 340 | 1 340 | 1 340 |
| 2 | OBLIGACJE NA WKŁAD WŁASNY DO PROJEKTÓW Z UDZIAŁEM ŚRODKÓW UE NA 3 300 zł. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 34 | KREDYT NA 1 000 zł na pokrycie deficytu - dotację celową dla PowiatuKREDYT na 720 tys zł. na pokrycie deficytu - dotacje celową dla Powiatu na I etap przebudowy i remontu drogi powiatowej Świelino-Dargiń- Grzybnica | 00 | 00 | 00 | 00 | 00 | 00 | 00 | 00 | 00 |
|  | RAZEM | 1 340 | 1 340  | 1 340 | 940 | 1 340 | 1 340 | 1 340 | 1 340 | 1 340 |

Ponadto w rozchodach **zaplanowano udzielenie pożyczki na wartość 16 883,02 zł.** dla jednostki OSP Kłanino na wartość częściowego dofinansowania do projektu z udziałem środków UE pod nazwą *Zakup umundurowania i wyposażenia dla Ochotniczej Straży Pożarnej w Kłaninie*

**POZ. 9.4 RÓŻNICA MIĘDZY WPF / PRZEDSIĘWZIĘCIAMI A BUDŻETEM**

Pozycja 9.4 jest niezgodna z pozycją 1.1 Wykazu przedsięwzięć o kwotę **25 537,07 zł**. , w tym z tytułu:

* 1. Wydatków niekwalifikowanych projektu z udziałem środków UE pod nazwą *Termomodernizacja budynków jednorodzinnych* na kwotę 6 691 zł.
	2. Wydatków niekwalifikowanych projektu z udziałem środków UE pod nazwą *Wymiana źródeł ogrzewania* na kwotę 900 zł.
	3. Braku ujęcia w przedsięwzięciach, w poz. 1.1, z uwagi na jednoroczny charakter dotacji na wkład własny do projektu z udziałem środków UE dla OSP Kłanino na kwotę 4 852,64 zł.
	4. Wydatków niekwalifikowanych projektu z udziałem śrokdów UE pod nazwą *Likwidacja barier w budynku Urzędu Miejskiego w Bobolicach...* na kwotę 22 798,71 zł.

**Wynik budżetu**

Pozycja Wynik budżetu jest różnicą pomiędzy pozycjami I „Dochody” a pozycją II „Wydatki”.

W latach 2024-2035 planuje się nadwyżki budżetowe w wysokości równej spłacie prognozowanych rat, wg zasady równoważenia budżetu.

**W 2023 roku zaplanowano deficyt budżetowy w wysokości - 1 512 020,30 zł.,** który zostanie pokryty przychodami pochodzącymi z wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt. 6 uofp, jako nadwyżki środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu Gminy, w tym wynikających z rozliczeń wyemitowanych papierów wartościowych i kredytów z lat ubiegłych oraz niewykorzystanych środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu krajowych, wynikających z rozliczenia dochodów i wydatków nimi finansowanych związanych ze szczególnymi zasadami wykonywania budżetu, określonymi w odrębnych ustawach i środków unijnych.

**Kwota długu, sposób jego sfinansowania i relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych.**

W latach prognozy, wg obowiązujących od 2014 roku wskaźników zadłużenia wynikających z art. 243 ustawy o finansach publicznych - gmina spełnia dopuszczalne wskaźniki zadłużenia ( poz. 8.1-8.4.1).

Kwota wykazana jako dług na koniec każdego roku jest wynikiem działania: dług z poprzedniego roku + zaciągany dług – spłata długu.

Sposób finansowania długu – przyjmuje się, że dług (jego splata) jest finansowana w pierwszej kolejności z nadwyżki budżetowej, wolnych środków, spłacanych pożyczek oraz nadwyżki z lat poprzednich z tym, że w przypadku planowania pożyczek do udzielenia wielkości te przeznacza się na finansowanie długu w wartości pomniejszonej o wielkość przewidywanych do udzielenia pożyczek. W następnej kolejności dług finansuje się nowo zaciąganym długiem.

Relacja o której mowa w art. 243 ustawy o finansach publicznych wyliczona została w pozycjach od 8.3 do 8.4.1 załącznika nr 1.

Zgodnie z przyjętymi założeniami do projektu budżetu na 2023 roku zadłużenie Gminy Bobolice na koniec 2023 roku wyniesie 16 590 000 zł. z tytułu zaciągniętych w latach poprzednich kredytów i emisji obligacji wyłącznie na zadania inwestycyjne, związane z rozwojem Gminy. Gmina nie planuje zaciągania nowych zobowiązań. Wskaźniki zadłużenia zostały spełnione zgodnie z art. 243 uofp. Relacja łącznej kwoty długu do dochodów ogółem pomniejszonych o kwoty dotacji i środków o podobnym charakterze oraz powiększone o wolne środki nieprzeznaczone na sfinansowanie deficytu budżetowego - stanowi 44,26% na maksymalny wskaźnik 60%. Spełnione sa również indywidualne wskaźniki zadłużenia. Wysokość poszczególnych wskaźników określona jest w pozycjach 8.1 do 8.4.1 Załącznika Nr 1 WPF

**RELACJA ART. 242 USTAWY O FINANSACH PUBLICZNYCH**

Przy uchwalaniu budżetu, zgodnie z art. 242 uofp musi być zachowana relacja w zakresie: wydatki bieżące muszą być niższe niz dochody bieżące powiekszone o wolne środki.

Budżet na 2023 rok został ustalony według niniejszej zasady i spełnienia przedmiotowej relacji. Finansowanie relacji art. 242 uofp jest dopuszczalne do 2025 roku.

**PORĘCZENIA I GWARANCJE:**

ujęto w pozycjach 2.1.2 i 2.1.2.1 (jako już nie podlegające wyłączeniom, na podstawie art. 243 ust. 3a - za wyjątkiem odsetek od udzielonych poręczeń na wkład krajowy podlegających wyłączeniom).

Gmina Bobolice udzieliła następujących poręczeń:

1. Spółka RWiK do umowy pożyczki Nr 2019P2785K z dnia 21.11.2019r. z przeznaczeniem na *Wymianę sieci wodociągowej w miejscowości Kłanino* na okres do 15.06.2034r.

Na wartość potencjalnego poręczenia składają się: rata, odsetki oraz kary umowne w wysokosci 25% wartości nominalnej poręczenia