**Załącznik Nr 3**

**„Objaśnienia zmian przyjętych wartości w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2020-2033 Gminy Stalowa Wola”**

1. Prognoza 2020

W związku ze zmianami wprowadzonymi zarządzeniami Prezydenta Miasta oraz Uchwałą Rady Miejskiej do dnia 30 grudnia 2020 roku w planach dochodów i wydatków, a także w zakresie przedsięwzięć, dokonano stosownych zmian poprzez zmniejszenie:

1) dochodów bieżących (1.1) o kwotę 7.963.621,84 zł z kwoty 342.769.025,70 zł
 do kwoty 334.805.403,86 zł, w tym zmniejszenie:

 a) dochodów z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące (1.1.4) o kwotę
 1.208.251,73 zł do kwoty 96.076.084,24 zł,

 c) pozostałych dochodów bieżących (1.1.5) o kwotę 6.755.370,11 zł do kwoty 126.813.088,62 zł,

2) dochodów majątkowych (1.3) o kwotę 3.518.282,00 zł z kwoty 31.888.819,19 zł do kwoty
 28.370.537,19 zł, w tym zmniejszenie:

 a) dochodów ze sprzedaży majątku o kwotę 1.520.707,30 zł do kwoty 9.982.143,38 zł,

 b) dotacji i środków przeznaczonych na inwestycje o kwotę 6.831.621,77 zł do kwoty
 13.350.951,82 zł.

Dochody ogółem (1) zmniejszono o kwotę 11.481.903,84 zł z kwoty 374.657.844,89 zł do kwoty 363.175.941,05 zł.

W ślad za tymi zmianami zmniejszeniu uległy wydatki ogółem (2) o kwotę 11.481.903,84 zł
z kwoty 378.097.021,51 zł do kwoty 366.615.117,67 zł poprzez zmniejszenie:

1) wydatków bieżących (2.1) o kwotę 1.731.867,50 zł z kwoty 329.295.339,97 zł
 do kwoty 327.563.472,47 zł,

2) wydatków majątkowych (2.2) o kwotę 9.750.036,34 zł z kwoty 48.801.681,54 zł
 do kwoty 39.051.645,20 zł.

Wynik budżetu (3), przychody (4) oraz rozchody (5) pozostają bez zmian.

W załączniku Nr 2 zmniejsza się wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy (10.1) o kwotę 9.471.180,01 zł z kwoty 43.421.718,61 zł do kwoty 33.950.583,60 zł, poprzez zmniejszenie:

1) wydatków bieżących (10.1.1) o kwotę 6.904,94 zł do kwoty 3.487.970,96 zł poprzez:

 a) zwiększenie wydatków na przedsięwzięciu pn. „ALL THE WORLD’S A STAGE” – 1.435,06 zł,

 c) zmniejszenie wydatków na przedsięwzięciu pn.: „PSeAP – Podkarpacki System e-Administracja”
 – 8.340,00 zł.

2) wydatków majątkowych (10.1.2) netto o kwotę 9.464.275,07 zł z kwoty 39.926.842,71 zł do kwoty
 30.462.567,64 zł poprzez:

 a) zmniejszenie wydatków o kwotę 7.206.226,71 zł na przedsięwzięciach pn.:

 - „Poprawa jakości środowiska miejskiego poprzez utworzenie w Gminie Stalowa Wola nowych
 terenów zielonych” – 1.581,00 zł,

 - „Ekomiasto Stalowa Wola – wymiana źródeł ciepła” – 4.831.621,77 zł,

 - „Budowa integracyjnego przedszkola i żłobka w technologii pasywnej w Gminie Stalowa Wola”
 – 5.400,00 zł,

 - „Budowa drogi gminnej łączącej DK77 ul. Energetyków z obwodnicą Stalowej Woli” –
 70.000,00 zł,

 - „Budowa drogi gminnej ul. 11-go Listopada w Stalowej Woli” – 378.000,00 zł,

 - „Rozbudowa sieci wodociągowej w ul. Ks. Anny Lubomirskiej II etap” – 22.191,89 zł,

 - „Rozbudowa dróg dojazdowych i miejsc postojowych wraz z odwodnieniem i przebudową sieci
 uzbrojenia podziemnego na terenie MOSiR-u w Stalowej Woli - dojazd do hali sportowej
 i pływalni” – 3.556.086,62 zł,

 - „Budowa kanalizacji deszczowej w ul. Posanie PT” – 1.783,00 zł,

 - „Przebudowa drogi gminnej nr 101005R ul. Krzywa w Stalowej Woli na osiedlu Śródmieście” –
 134.272,43 zł,

 - „Budowa systemu retencji wody deszczowej na terenie Stalowej Woli” – 205.290,00 zł,

 c) wykreślenie wydatków w kwocie 2.258.048,36 zł na przedsięwzięciach pn.:

 - „Rozwój niskoemisyjnego transportu miejskiego w Gminie Stalowa Wola” – 20.000,00 zł,

 - „Budowa krytego lodowiska wraz ze ścieżką lodową, toru rolkarskiego i pumptracka
 oraz budowa torów linowych w Stalowej Woli” – 300.000,00 zł.

2. Prognoza 2021 – 2033 bez zmian.

3. Kwota długu bez zmian.

Przewidywana kwota długu (6) na koniec 2019 r. wynosi **196.759.000,00 zł.**

W 2020 roku kwota długu **zwiększy się** o planowaną emisję obligacji komunalnych
w wysokości 15.000.000,00 zł, a **zmniejszy się:** oplanowane spłaty rat kredytowych zgodnie
z zawartymi umowami na łączną kwotę 15.000.000,00 zł

Planowana kwota długu na koniec 2020 roku wyniesie **196.759.000,00 zł.**

W kolejnych latach kwota długu będzie przedstawiała się następująco:

- w 2021 r. – zwiększenie kwoty długu o planowana emisję obligacji komunalnych w kwocie
 16.000.000,00 zł oraz zmniejszenie kwoty długu o spłatę ostatniej raty za zakupioną
 nieruchomość od HSW S.A. w kwocie 1.500.000,00 zł, minus spłaty rat wcześniej
 zaciągniętych kredytów w wysokości 10.000.000,00 zł minus wykup obligacji
 w kwocie 6.000.000,00 zł, co daje kwotę długu w wysokości **195.259.000,00 zł,**

- w 2022 r. – zmniejszenie kwoty długu o spłaty rat wcześniej zaciągniętych kredytów
 w wysokości 6.259.000,00 zł minus wykup obligacji w kwocie 10.000.000,00 zł, co daje
 kwotę długu w wysokości **179.000.000,00 zł,**

- w 2023 r. – zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w wysokości 16.000.000,00 zł, co daje
 kwotę długu w wysokości **163.000.000,00 zł,**

- w 2024 r. – zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w wysokości 17.100.000,00,00 zł,
 co daje kwotę długu w wysokości **145.900.000,00 zł,**

- w 2025 r. – zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w kwocie 16.500.000,00 zł, co daje kwotę
 długu w wysokości **129.400.000,00 zł,**

- w 2026 r. – zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w kwocie 16.100.000,00 zł, co daje kwotę
 długu w wysokości **113.300.000,00 zł,**

- w 2027 r.– zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w kwocie 16.600.000,00 zł, co daje kwotę
 długu w wysokości **96.700.000,00 zł,**

- w 2028 r.– zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w kwocie 16.500.000,00 zł co daje kwotę
 długu w wysokości **80.200.000,00 zł,**

- w 2029 r.– zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w kwocie 16.800.000,00 zł, co daje kwotę
 długu w wysokości **63.400.000,00 zł,**

- w 2030 r.– zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w kwocie 17.900.000,00 zł, co daje kwotę
 długu w wysokości **45.500.000,00 zł,**

- w 2031 r.– zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w kwocie 16.500.000,00 zł, co daje kwotę
 długu w wysokości **29.000.000,00 zł,**

- w 2032 r.– zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w kwocie 16.500.000,00 zł, co daje kwotę
 długu w wysokości **12.500.000,00 zł,**

- w 2033 r.– zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w kwocie 12.500.000,00 zł, do kwoty
 **0,00 zł.**

Od 2020 roku mają zastosowanie nowe wskaźniki, o których mowa w art. 243 ustawy
o finansach publicznych. W całym okresie prognozy spełniona jest relacja wynikająca
z zapisu art. 243 ustawy o finansach publicznych i wyliczona została w pozycjach 8.1 i 8.3 Załącznika Nr 1.

Zachowana została również relacja zrównoważenia wydatków bieżących, o której mowa
w art. 242 ustawy mówiąca, że planowane wydatki bieżące nie mogą być wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych
i wolne środki – pozycje 7.1 i 7.2 Załącznika Nr 1.

Ponadto w załączniku Nr 1 w kol. 2.1.3.2 i 5.1.1 i 5.1.1.2 zastosowano wyłączenia wynikające z art. 243 ust. 3a ustawy o finansach publicznych, które dotyczą spłat rat kredytu, jaki zaciągnięto w 2014 roku na kwotę 24.659.000,00 zł, (ze spłatą w latach 2019-2021)
na wkład krajowy m. in. do zadania dofinansowanego ze środków unijnych „Kompleksowe uzbrojenie i przygotowanie terenów inwestycyjnych w rejonie drogi łączącej ul. Tołwińskiego z projektowaną drogą za Z-5” w kwocie **4.000.000,00 zł.** Umowa ta spełnia wymogi art. 243 ust. 3a, tj. umowa Nr UDA-RPPK.01.04.00-18-008/12-00 zawarto w dniu 13 września 2013 r. i na realizację projektu finansowanego w wysokości nie większej niż 75% ze środków,
o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 w części odpowiadającej wydatkom na wkład krajowy. Powyższy projekt stanowi 16,22% kredytu. Poniżej przedstawiono sposób zastosowanych wyłączeń w poszczególnych latach:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rok** | **Raty** | **Odsetki** | **Razem** |  | **Razem odliczenia** | **Wyłączenia** |
| **Odsetki** | **Raty** | **Razem** |
| 2015 r |   | 509 070,00 |   | 16,22% | 82 571 | 82 571 |   | 82 571 |
| 2016 r. |   | 532 758,00 |   | 16,22% | 86 413 | 86 413 |   | 86 413 |
| 2017 r. |   | 532 510,00 |   | 16,22% | 86 373 | 86 373 |   | 86 373 |
| 2018 r.  |   | 532 634,00 |   | 16,22% | 86 393 | 86 393 |   | 86 393 |
| 2019 r. | 8 000 000,00 | 454 876,00 | 8 454 876,00 | 16,22% | 1 371 381 | 73 781 | 1 297 600,00 | 1 371 381 |
| 2020 r. | 10 000 000,00 | 218 962,00 | 10 218 962,00 | 16,22% | 1 657 516 | 35 516 | 1 622 000,00 | 1 657 516 |
| 2021 r. | 6 659 000,00 | 50 468,00 | 6 709 468,00 | 16,22% | 1 088 276 | 8 186 | 1 080 089,80 | 1 088 276 |
|  | **24 659 000,00** | **2 831 278,00** | **25 383 306,00** |  | **4 458 923** | **459 233** | **3 999 689,80** | **4 458 923** |

Dokonano również wyłączeń, które dotyczą spłat rat emisji obligacji komunalnych, jakie wyemitowano w 2017 roku na kwotę 40.000.000,00 zł (ze spłatą w latach 2020-2025)
z wyłączeniami na kwotę 2.530.581,74 zł, emisję obligacji w 2018 r. na kwotę 86.000.000 zł (ze spłatą w latach 2023-2030) z wyłączeniami na kwotę 2.753.195,27 zł, emisję obligacji
w 2019 r. na kwotę 40.000.000,00 zł ze spłatą w latach 2024-2032 z wyłączeniami w kwocie 1.397.507,66 zł oraz emisję obligacji komunalnych w 2020 r. na kwotę 15.000.000,00 zł ze spłatą
w latach 2021 – 2032 z wyłączeniami na kwotę 868.696,87 zł, m. in. na wkład krajowy do zadań dofinansowanych ze środków unijnych:

|  |  |
| --- | --- |
| **Nazwa zadania** | **Wkład własny kwalifikowany** |
| **Wykonanie 2017** | **Wykonanie 2018** | **Wykonanie 2019** | **Plan 2020** |
| Mobilny MOF Stalowej Woli | 2 902,21 | 4 735 682,63 | 514 969,26 |   |
| Kompleksowa termomodernizacja obiektów MOSiR | 862 471,35 | 258 861,55 |   |   |
| Poprawa dostępności do usług społecznych poprzez rozbudowę i przebudowę budynku MOPS w Stalowej Woli | 808 916,29 | 562 220,08 |   |   |
| Rozwój terenów zielonych w Gminie Stalowa Wola | 184 503,79 | 1 300 183,76 | 60 651,10 |   |
| Termomodernizacja stalowowolskich budynków użyteczności publicznej - Przychodnia Nr 6 w Stalowej Woli | 0,00 | 276,75 | 68 724,86 |   |
| Projekt cyfryzacji jednostek organizacyjnych Gminy Stalowa Wola poprzez rozszerzenie e - usług publicznych | 233 882,78 | 363 706,30 |   |   |
| Adaptacja pomieszczeń na potrzeby placówek wsparcia dziennego w Stalowej Woli | 191 681,25 | 15,00 |   |   |
| Tworzenie warunków dla nowoczesnego nauczania poprzez modernizację infrastruktury edukacyjnej w Gminie Stalowa Wola | 246 224,07 | 0,00 |   |   |
| Modelowanie kompleksowej rewitalizacji Stalowej Woli z wykorzystaniem narzędzi partycypacji społecznej |   | 32 249,20 | 50 823,60 |   |
| Rewaloryzacja modernistycznych warsztatów szkolnych w Stalowej Woli na potrzeby Muzeum Centralnego Okręgu Przemysłowego |   | 0,00 | 147 725,97 | 412 328,98 |
| Rewitalizacja przestrzenna MOF | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 392 077,72 |
| Poprawa jakości środowiska miejskiego poprzez utworzenie w Gminie Stalowa Wola nowych terenów zielonych | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 64 290,17 |
| **Razem:** | **2 530 581,74** | **7 253 195,27** | **1 599 008,24** | **868 696,87** |

 Planowane umowy na realizację projektów będą finansowane w wysokości większej niż 60%
ze środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2, w części odpowiadającej wydatkom
na wkład krajowy i będą spełniały wymogi art. 243 ust. 3a. Poniżej przedstawiono sposób obliczonych wyłączeń w poszczególnych latach:

1. w roku 2017 wyemitowano obligacje komunalne na kwotę 40.000.000,00 zł, wkład własny kwalifikowany wyniósł 2.530.581,74 zł, proporcja – 6,33%

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **spłaty w roku**  | **raty** | **odsetki** | **Razem** |  | **Razem odliczenie z kredytu** | **w tym odsetki** | **w tym rata kredytu** | **Razem** |
| 2018 | 0,00 | 1 061 300,00 | 1 061 300,00 | 6,33% | 67 180,29 | 67 180,29 |   | 67 180,29 |
| 2019 | 0,00 | 1 061 300,00 | 1 061 300,00 | 6,33% | 67 180,29 | 67 180,29 |   | 67 180,29 |
| 2020 | 2 000 000,00 | 1 061 300,00 | 3 061 300,00 | 6,33% | 193 780,29 | 67 180,29 | 126 600,00 | 193 780,29 |
| 2021 | 5 000 000,00 | 1 011 100,00 | 6 011 100,00 | 6,33% | 380 502,63 | 64 002,63 | 316 500,00 | 380 502,63 |
| 2022 | 9 000 000,00 | 883 100,00 | 9 883 100,00 | 6,33% | 625 600,23 | 55 900,23 | 569 700,00 | 625 600,23 |
| 2023 | 10 000 000,00 | 648 200,00 | 10 648 200,00 | 6,33% | 674 031,06 | 41 031,06 | 633 000,00 | 674 031,06 |
| 2024 | 10 000 000,00 | 382 200,00 | 10 382 200,00 | 6,33% | 657 193,26 | 24 193,26 | 633 000,00 | 657 193,26 |
| 2025 | 4 000 000,00 | 111 200,00 | 4 111 200,00 | 6,33% | 260 238,96 | 7 038,96 | 253 200,00 | 260 238,96 |
|  | **40 000 000,00** | **6 219 700,00** | **46 219 700,00** | 6,33% | **2 925 707,01** | **393 707,01** | **2 532 000,00** | **2 925 707,01** |

1. w roku 2018 wyemitowano obligacje komunalne na kwotę 86.000.000,00 zł, wkład własny kwalifikowany wyniósł 7.253.195,27 zł, proporcja – 8,43%

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **spłaty w roku**  | **raty** | **odsetki** | **Razem** |  | **Razem odliczenie z kredytu** | **w tym odsetki** | **w tym rata kredytu** | **Razem** |
| 2019 |   | 1 740 640,00 | 1 740 640,00 | 8,43% | 146 735,95 | 146 735,95 |   | 146 735,95 |
| 2020 |   | 2 341 684,02 | 2 341 684,02 | 8,43% | 197 403,96 | 197 403,96 | 0,00 | 197 403,96 |
| 2021 |   | 2 347 800,00 | 2 347 800,00 | 8,43% | 197 919,54 | 197 919,54 | 0,00 | 197 919,54 |
| 2022 |   | 2 347 800,00 | 2 347 800,00 | 8,43% | 197 919,54 | 197 919,54 | 0,00 | 197 919,54 |
| 2023 | 5 000 000,00 | 2 256 550,68 | 7 256 550,68 | 8,43% | 611 727,22 | 190 227,22 | 421 500,00 | 611 727,22 |
| 2024 | 5 000 000,00 | 2 200 111,48 | 7 200 111,48 | 8,43% | 606 969,40 | 185 469,40 | 421 500,00 | 606 969,40 |
| 2025 | 10 500 000,00 | 2 051 239,73 | 12 551 239,73 | 8,43% | 1 058 069,51 | 172 919,51 | 885 150,00 | 1 058 069,51 |
| 2026 | 11 000 000,00 | 1 763 467,81 | 12 763 467,81 | 8,43% | 1 075 960,34 | 148 660,34 | 927 300,00 | 1 075 960,34 |
| 2027 | 14 000 000,00 | 1 456 436,30 | 15 456 436,30 | 8,43% | 1 302 977,58 | 122 777,58 | 1 180 200,00 | 1 302 977,58 |
| 2028 | 14 000 000,00 | 1 077 265,48 | 15 077 265,48 | 8,43% | 1 271 013,48 | 90 813,48 | 1 180 200,00 | 1 271 013,48 |
| 2029 | 15 000 000,00 | 687 907,79 | 15 687 907,79 | 8,43% | 1 322 490,63 | 57 990,63 | 1 264 500,00 | 1 322 490,63 |
| 2030 | 11 500 000,00 | 288 145,89 | 11 788 145,89 | 8,43% | 993 740,70 | 24 290,70 | 969 450,00 | 993 740,70 |
|  | **86 000 000,00** | **20 559 049,18** | **106 559 049,18** | 8,43% | **8 982 927,85** | **1 733 127,85** | **7 249 800,00** | **8 982 927,85** |

1. w roku 2019 wyemitowano obligacje komunalne na kwotę 40.000.000,00 zł, wkład własny kwalifikowany wyniesie 1.397.507,66 zł, proporcja - 3,49%

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **spłaty w roku**  | **raty** | **odsetki** | **Razem** |  | **Razem odliczenie z kredytu** | **w tym odsetki** | **w tym rata kredytu** | **Razem** |
| 2019 |   |   | 0,00 | 3,49% | 0,00 | 0,00 |   | 0,00 |
| 2020 |   | 1 093 144,94 | 1 093 144,94 | 3,49% | 38 150,76 | 38 150,76 | 0,00 | 38 150,76 |
| 2021 |   | 1 096 000,00 | 1 096 000,00 | 3,49% | 38 250,40 | 38 250,40 | 0,00 | 38 250,40 |
| 2022 |   | 1 096 000,00 | 1 096 000,00 | 3,49% | 38 250,40 | 38 250,40 | 0,00 | 38 250,40 |
| 2023 |   | 1 096 000,00 | 1 096 000,00 | 3,49% | 38 250,40 | 38 250,40 | 0,00 | 38 250,40 |
| 2024 | 1 100 000,00 | 1 069 449,87 | 2 169 449,87 | 3,49% | 75 713,80 | 37 323,80 | 38 390,00 | 75 713,80 |
| 2025 | 1 000 000,00 | 1 049 908,65 | 2 049 908,65 | 3,49% | 71 541,81 | 36 641,81 | 34 900,00 | 71 541,81 |
| 2026 | 4 600 000,00 | 943 144,99 | 5 543 144,99 | 3,49% | 193 455,76 | 32 915,76 | 160 540,00 | 193 455,76 |
| 2027 | 2 100 000,00 | 872 601,86 | 2 972 601,86 | 3,49% | 103 743,80 | 30 453,80 | 73 290,00 | 103 743,80 |
| 2028 | 2 000 000,00 | 819 212,42 | 2 819 212,42 | 3,49% | 98 390,51 | 28 590,51 | 69 800,00 | 98 390,51 |
| 2029 | 1 300 000,00 | 775 912,32 | 2 075 912,32 | 3,49% | 72 449,34 | 27 079,34 | 45 370,00 | 72 449,34 |
| 2030 | 6 400 000,00 | 626 947,38 | 7 026 947,38 | 3,49% | 245 240,46 | 21 880,46 | 223 360,00 | 245 240,46 |
| 2031 | 12 500 000,00 | 308 793,72 | 12 808 793,72 | 3,49% | 447 026,90 | 10 776,90 | 436 250,00 | 447 026,90 |
| 2032 | 9 000 000,00 | 42 425,84 | 9 042 425,84 | 3,49% | 315 580,66 | 1 480,66 | 314 100,00 | 315 580,66 |
|  | **40 000 000,00** | **10 889 541,99** | **50 889 541,99** | **3,49%** | **1 776 045,02** | **380 045,02** | **1 396 000,00** | **1 776 045,02** |

1. w roku 2020 roku wyemitowano obligacje komunalne na kwotę 15.000.000,00 zł, wkład własny kwalifikowany wyniesie 868.696,87 zł, proporcja – 5,79%

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **spłaty w roku**  | **raty** | **odsetki** | **Razem** |  | **Razem odliczenie z kredytu** | **w tym odsetki** | **w tym rata kredytu** | **Razem** |
| 2020 |   | 376 188,52 | 376 188,52 | 5,79% | 21 781,32 | 21 781,32 | 0,00 | 21 781,32 |
| 2021 | 1 000 000,00 | 411 000,00 | 1 411 000,00 | 5,79% | 81 696,90 | 23 796,90 | 57 900,00 | 81 696,90 |
| 2022 | 1 000 000,00 | 383 600,00 | 1 383 600,00 | 5,79% | 80 110,44 | 22 210,44 | 57 900,00 | 80 110,44 |
| 2023 | 1 000 000,00 | 356 200,00 | 1 356 200,00 | 5,79% | 78 523,98 | 20 623,98 | 57 900,00 | 78 523,98 |
| 2024 | 1 000 000,00 | 328 800,00 | 1 328 800,00 | 5,79% | 76 937,52 | 19 037,52 | 57 900,00 | 76 937,52 |
| 2025 | 1 000 000,00 | 301 400,00 | 1 301 400,00 | 5,79% | 75 351,06 | 17 451,06 | 57 900,00 | 75 351,06 |
| 2026 | 500 000,00 | 274 000,00 | 774 000,00 | 5,79% | 44 814,60 | 15 864,60 | 28 950,00 | 44 814,60 |
| 2027 | 500 000,00 | 260 300,00 | 760 300,00 | 5,79% | 44 021,37 | 15 071,37 | 28 950,00 | 44 021,37 |
| 2028 | 500 000,00 | 247 275,62 | 747 275,62 | 5,79% | 43 267,26 | 14 317,26 | 28 950,00 | 43 267,26 |
| 2029 | 500 000,00 | 232 263,66 | 732 263,66 | 5,79% | 42 398,07 | 13 448,07 | 28 950,00 | 42 398,07 |
| 2030 |   | 219 200,00 | 219 200,00 | 5,79% | 12 691,68 | 12 691,68 | 0,00 | 12 691,68 |
| 2031 | 4 000 000,00 | 219 200,00 | 4 219 200,00 | 5,79% | 244 291,68 | 12 691,68 | 231 600,00 | 244 291,68 |
| 2032 | 4 000 000,00 | 109 900,27 | 4 109 900,27 | 5,79% | 237 963,23 | 6 363,23 | 231 600,00 | 237 963,23 |
|  | **15 000 000,00** | **3 719 328,07** | **18 719 328,07** | **5,79%** | **1 083 849,10** | **215 349,10** | **868 500,00** | **1 083 849,10** |

1. razem wyłączenia przedstawiono w poniższej tabeli

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Rok** | **Razem odsetki** | **Razem raty kapitałowe** |
|
| 2019 | **287 787,24** | **1 297 600,00** |
| 2020 | **344 946,92** | **1 748 600,00** |
| 2021 | **317 030,67** | **1 454 489,80** |
| 2022 | **299 155,81** | **627 600,00** |
| 2023 | **275 007,86** | **1 112 400,00** |
| 2024 | **251 265,57** | **1 135 610,00** |
| 2025 | **219 562,60** | **1 217 350,00** |
| 2026 | **184 425,30** | **1 053 310,00** |
| 2027 | **156 260,85** | **1 253 460,00** |
| 2028 | **122 416,12** | **1 251 350,00** |
| 2029 | **87 810,45** | **1 320 880,00** |
| 2030 | **50 210,97** | **1 104 490,00** |
| 2031 | **19 207,23** | **495 350,00** |
| 2032 | **7 258,41** | **421 500,00** |
|  | **2 622 346,00** | **15 493 989,80** |