Załącznik Nr 3

**„Objaśnienia zmian przyjętych wartości w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2019-2033 Gminy Stalowa Wola”**

1. Prognoza 2019

W związku ze zmianami wprowadzonymi zarządzeniami Prezydenta Miasta oraz uchwałami Rady Miejskiej do dnia 27 marca 2019 roku w planach dochodów i wydatków, a także w zakresie przedsięwzięć, dokonano stosownych zmian poprzez:

1) zmniejszenie dochodów bieżących (1.1) netto o kwotę 508.140,60 zł z kwoty 281.900.201,33 zł
 do kwoty 281.392.060,73 zł, w tym:

 a) zwiększenie dochodów z podatków i opłat (1.1.3) o kwotę 6.491,00 zł do kwoty
 77.717.456,75 zł,

 b) zwiększenie dochodów z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące (1.1.5)
 o kwotę 85.213,75 zł do kwoty 59.788.550,82 zł,

 c) zmniejszenie dochodów z subwencji ogólnej (1.1.4) o kwotę 715.652,00 zł do kwoty
 45.501.556,00 zł,

2) zwiększenie dochodów majątkowych (1.2) o kwotę 1.708.759,90 zł z kwoty 52.218.231,09 zł
 do kwoty 53.926.990,99 zł, w tym:

 a) dochodów ze sprzedaży majątku (1.2.1) o kwotę 500,00 zł do kwoty 13.340.863,75 zł,

 b) dochodów z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje o kwotę 1.708.259,90 zł
 do kwoty 40.136.127,24 zł.

Dochody ogółem (1) zwiększono netto o kwotę 1.200.619,30 zł z kwoty 334.118.432,42 zł do kwoty 335.319.051,72 zł.

W ślad za tymi zmianami zwiększeniu uległy wydatki ogółem (2) o kwotę 3.306.816,52 zł
z kwoty 365.319.037,71 zł do kwoty 368.625.854,23 zł poprzez zwiększenie:

1) wydatków bieżących (2.1) o kwotę 404.453,52 zł z kwoty 263.724.541,40 zł do kwoty
 264.128.994,92 zł,

2) wydatków majątkowych (2.2) o kwotę 2.902.363,00 zł z kwoty 101.594.496,31 zł do kwoty
 104.496.859,31 zł.

Wynik budżetu (3) zwiększył się o kwotę 2.106.197,22 zł, tj. z kwoty „-31.200.605,29 zł do kwoty
„-33.306.802,51 zł”.

Przychody (4) wzrastają z kwoty 46.200.605,29 zł do kwoty 48.306.802,51 zł poprzez zwiększenie wolnych środków, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6 ustawy (4.2) , o kwotę 2.106.197,22 zł do kwoty 7.442.590,67 zł.

Rozchody (5) pozostają bez zmian.

W załączniku Nr 2 zwiększa się wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3 pkt 4 ustawy (11.3.2) o kwotę 2.646.667,26 zł z kwoty 99.206.037,93 zł do kwoty 101.852.705,19 zł,
poprzez zwiększenie wydatków majątkowych łącznie netto o kwotę 2.646.667,26 zł z kwoty
86.869.151,55 zł do kwoty 89.515.818,81 zł poprzez:

1) zwiększenie wydatków o kwotę 2.290.151,74 zł na przedsięwzięciach:

 a) „Rewitalizacja przestrzenna MOF Stalowej Woli” o kwotę 1.675.459,06 zł,

 b) „Rozwój niskoemisyjnego transportu miejskiego w Gminie Stalowa Wola” o kwotę 31.192,68 zł,

 c) „Rozbudowa sali gimnastycznej PSP Nr 3 w Stalowej Woli” o kwotę 6.000,00 zł,

 d) „Ożywienie centrum gospodarczego i społecznego Gminy Stalowa Wola poprzez rozwój
 infrastruktury drogowej w rejonie ul. Okulickiego” o kwotę 577.500,00 zł,

2) zmniejszenie wydatków o kwotę 30.000,00 zł na przedsięwzięciu pn: „Budowa, rozbudowa
 lub modernizacja oświetlenia ulicznego na obszarze Gminy Stalowa Wola”,

3) wykreślenie wydatków w kwocie 480.694,00 zł na przedsięwzięciu pn: „Rozbudowa Parku
 Linowego w Stalowej Woli”,

4) wprowadzenie na kwotę 867.209,52 zł nowych przedsięwzięć pn:

 a) „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” w kwocie 185.285,52 zł,

 b) „Budowa lodowiska krytego ze ścieżką lodową, rozbudowa linowego toru przeszkód w Parku
 Miejskim oraz budowa toru rolkarskiego z pumptrackiem przy ul. Przestrzennej w Stalowej
 Woli” w kwocie 681.924,00 zł.

2. Prognoza 2020

W związku ze zmianą harmonogramu realizacji 1 zadania inwestycyjnego oraz wprowadzeniem
w 2019 roku 2 nowych przedsięwzięć dokonano zwiększenia:

1) dochodów bieżących (1.1) o kwotę 1.992.378,67 zł (podatek VAT do zadania pn: „Budowa
 lodowiska krytego ze ścieżką lodową, rozbudowa linowego toru przeszkód w Parku Miejskim
 oraz budowa toru rolkarskiego z pumptrackiem przy ul. Przestrzennej w Stalowej Woli”) z kwoty
 278.724.815,28 zł do kwoty 280.717.193,95 zł,

2) dochodów majątkowych (1.2) o kwotę 1.541.600,60 zł z kwoty 31.603.542,25 zł do kwoty
 33.145.142,85 zł w tym z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje
 z kwoty 22.385.442,25 zł do kwoty 23.927.042,85 zł.

Dochody ogółem (1) zwiększono o kwotę 3.533.979,27 zł z kwoty 310.328.357,53 zł do kwoty 313.862.336,80 zł.

W ślad za tymi zmianami zwiększeniu uległy wydatki ogółem (2) o kwotę 14.232.393,21 zł
z kwoty 309.992.095,65 zł do kwoty 324.224.488,86 zł poprzez zwiększenie wydatków majątkowych (2.2) z kwoty 45.957.487,41 zł do kwoty 60.189.880,62 zł.

Wynik budżetu (3) zmniejszył się o kwotę 10.698.413,94 zł, tj. z kwoty „+336.261,88 zł” do kwoty „-10.362.152,06 zł”.

Przychody (4) wzrosły o kwotę 10.698.413,94 zł z kwoty 14.663.738,12 zł do kwoty
25.362.152,06 zł poprzez planowaną emisję obligacji. Rozchody (5) pozostają bez zmian.

W załączniku Nr 2 zwiększeniu ulegają wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3
pkt 4 ustawy (11.3) o kwotę 14.232.393,21 zł z kwoty 53.610.861,51 zł do kwoty
67.843.254,72 zł, w tym wydatki majątkowe (11.3.2) z kwoty 44.457.487,41 zł do kwoty
58.689.880,62 zł poprzez:

1) zwiększenie wydatków o kwotę 1.399.120,04 zł na przedsięwzięciu pn: „Rewitalizacja
 przestrzenna MOF Stalowej Woli”,

2) wprowadzenie na kwotę 12.833.273,17 zł nowych przedsięwzięć pn:

 a) „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” w kwocie 3.481.248,74 zł,

 b) „Budowa lodowiska krytego ze ścieżką lodową, rozbudowa linowego toru przeszkód w Parku
 Miejskim oraz budowa toru rolkarskiego z pumptrackiem przy ul. Przestrzennej w Stalowej
 Woli” w kwocie 9.352.024,43 zł.

3. Prognoza 2021

W związku ze zmianą harmonogramu realizacji 1 zadania inwestycyjnego oraz wprowadzeniem
w 2019 roku 1 nowego przedsięwzięcia dokonano zmniejszenia dochodów majątkowych (1.2)
o kwotę 540.182,66 zł z kwoty 16.656.160,76 zł do kwoty 16.115.978,10 zł, w tym z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje z kwoty 15.762.260,66 zł do kwoty 15.222.078,00 zł.

Dochody ogółem (1) zmniejszono o kwotę 540.182,66 zł z kwoty 312.878.744,59 zł do kwoty 312.338.561,93 zł.

W ślad za tymi zmianami zmniejszeniu uległy wydatki ogółem (2) o kwotę 540.182,66 zł
z kwoty 297.878.744,59 zł do kwoty 297.338.561,93 zł poprzez zmniejszenie wydatków majątkowych (2.2) z kwoty 31.731.859,48 zł do kwoty 31.191.676,82 zł.

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

W załączniku Nr 2 zmniejszeniu ulegają wydatki objęte limitem, o którym mowa w art. 226 ust. 3
pkt 4 ustawy (11.3) o kwotę 3.026.773,13 zł z kwoty 38.232.663,04 zł do kwoty
35.205.889,91 zł, w tym wydatki majątkowe (11.3.2) z kwoty 28.877.791,04 zł do kwoty
25.851.017,91 zł poprzez:

1) zmniejszenie wydatków o kwotę 4.014.411,01 zł na przedsięwzięciu pn: „Rewitalizacja
 przestrzenna MOF Stalowej Woli”,

2) wprowadzenie na kwotę 987.637,88 zł nowego przedsięwzięcia pn: „Budowa lodowiska krytego
 ze ścieżką lodową, rozbudowa linowego toru przeszkód w Parku Miejskim oraz budowa toru
 rolkarskiego z pumptrackiem przy ul. Przestrzennej w Stalowej Woli”.

4. Prognoza 2022 – 2023 oraz 2028 bez zmian

5. Prognoza 2024 – 2027 oraz 2029 – 2032

W związku ze zmianą harmonogramu wykupu planowanych do emisji w 2019 roku obligacji w latach 2024 – 2027 oraz 2028 – 2032 w celu zrównoważenia budżetu dokonuje się stosownych zmian
na wydatkach majątkowych w tych latach, a co za tym idzie na wydatkach ogółem.

6. Prognoza 2033

W wyniku zwiększenia w 2020 roku planowanej emisji obligacji w 2033 roku zwiększono rozchody budżetu (5) o kwotę 10.698.413,94 zł z kwoty 2.414.903,00 zł do kwoty 13.113.316,94 zł.

W celu zrównoważenia budżetu w związku ze wzrostem rozchodów o kwotę 10.698.413,94 zł zmniejszeniu uległy wydatki majątkowe z kwoty 83.958.518,79 zł do kwoty 73.260.104,85 zł,
a w ślad za tym wydatki ogółem z kwoty 358.981.715,50 zł do kwoty 348.283.301,56 zł.

Wobec powyższego wynik budżetu (3) zwiększa się o kwotę 10.698.413,94 zł z kwoty
2.414.903,00 zł do kwoty 13.113.316,94 zł.

7. Kwota długu

W 2018 roku kwota długu (6) uległa zwiększeniu o zobowiązania wymagalne w kwocie 614,90 zł
i na koniec 2018 r. wyniosła **173.259.614,90 zł**. W 2019 r. kwota długu **zwiększy się** o planowaną emisję obligacji komunalnych w wysokości 40.000.000,00 zł, a **zmniejszy się:** spłatę zobowiązań wymagalnych w kwocie 614,90 zł, oplanowane spłaty rat kredytowych zgodnie z zawartymi umowami na łączną kwotę 15.000.000,00 zł oraz spłatę trzeciej raty za zakupioną nieruchomość
od HSW S.A. działki w obrębie 6-HSW w kwocie 1.500.000,00 zł. Działka ta została zakupiona
w 2017 roku w łącznej kwocie 4.813.000,00 zł ze spłatami w:

- 2017 r. – w kwocie 313.000,00 zł (do spłaty pozostaje kwota 4.500.000,00 zł),

- 2018 r. – w kwocie 1.500.000,00 zł (do spłaty pozostaje kwota 3.000.000,00 zł),

- 2019 r. – w kwocie 1.500.000,00 zł (do spłaty pozostaje kwota 1.500.000,00 zł),

- 2020 r. – w kwocie 1.500.000,00 zł,

(planowane spłaty rat do HSW S.A. dokona się z wydatków budżetu, co zostało przedstawione
w kolumnach (14.2) i (14.3) (14.3.2) Załącznika Nr 1. Planowana kwota długu na koniec 2019 roku wyniesie **196.759.000,00 zł.**

W kolejnych latach kwota długu będzie przedstawiała się następująco:

- w 2020 r. – zwiększenie kwoty długu o planowaną emisję obligacji komunalnych na kwotę
 25.362.152,06 zł minus spłaty rat wcześniej zaciągniętych kredytów
 w wysokości 13.000.000,00 zł, minus wykup obligacji w kwocie 2.000.000,00 zł,
 minus rata do HSW S.A. w kwocie 1.500.000,00 zł, co daje kwotę długu w wysokości
 **205.621.152,06 zł,**

- w 2021 r. – zmniejszenie kwoty długu o spłaty rat wcześniej zaciągniętych kredytów w wysokości

 10.000.000,00 zł minus wykup obligacji w kwocie 5.000.000,00 zł, co daje kwotę
 długu w wysokości **190.621.152,06 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 9.000.000,00 zł, co daje kwotę długu
 w wysokości **175.362.152,06 zł,**

- w 2023 r. – zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w wysokości 15.000.000,00 zł, co daje
 kwotę długu w wysokości **160.362.152,06 zł,**

- w 2024 r. – zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w wysokości 16.100.000,00 zł, co daje
 kwotę długu w wysokości **144.262.152,06 zł,**

- w 2025 r. – zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w kwocie 15.500.000,00 zł, co daje
 kwotę długu w wysokości **128.762.152,06 zł,**

- w 2026 r. – zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w kwocie 15.600.000,00 zł, co daje kwotę długu w wysokości **113.162.152,06 zł,**

- w 2027 r.– zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w kwocie 16.100.000,00 zł, co daje kwotę długu w wysokości **97.062.152,06 zł,**

- w 2028 r.– zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w kwocie 16.000.000,00 zł co daje kwotę długu w wysokości **81.062.152,06 zł,**

- w 2029 r.– zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w kwocie 16.300.000,00 zł, co daje kwotę długu w wysokości **64.762.152,06 zł,**

- w 2030 r.– zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w kwocie 17.900.000,00 zł, co daje kwotę długu w wysokości **46.862.152,06 zł,**

- w 2031 r.– zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w kwocie 17.314.161,38 zł, co daje kwotę długu w wysokości **29.547.990,68 zł,**

- w 2032 r.– zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w kwocie 16.434.673,74 zł, co daje kwotę długu w wysokości **13.113.316,94 zł,**

- w 2033 r. – zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w kwocie 13.113.316,94 zł do kwoty
**0,00 zł.**

W związku z planowaną zmianą harmonogramów realizacji zadań inwestycyjnych dofinansowanych
ze środków unijnych dokonuje się ponownego przeliczenia wynikającego z art. 243 ustawy
o finansach publicznych.

W załączniku Nr 1 w kol. 2.1.3.1.2; 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 86.000.000,00 zł
( ze spłatą w latach 2023-2030) z wyłączeniami na kwotę 7.253.195,27 zł, planowaną na 2019 rok emisję obligacji na kwotę 40.000.000,00 zł (ze spłata w latach 2024-2032) z wyłączeniami
w kwocie 1.424.375,04 zł oraz planowaną na 2020 rok emisję obligacji na kwotę 25.362.152,06 zł (ze spłata w latach 2031-2033) z wyłączeniami w kwocie 1.909.573,83 zł, na wkład krajowy do zadań dofinansowanych ze środków unijnych:

|  |  |
| --- | --- |
| **Nazwa zadania** | **Wkład własny kwalifikowany** |
| **Wykonanie 2017** | **Wykonanie 2018** | **Plan 2019** | **Plan 2020** |
| Mobilny MOF Stalowej Woli | 2 902,21 | 4 735 682,63 | 515 095,69 |   |
| 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 | 95 592,24 |   |
| 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 | 55 522,18 |   |
| Rewaloryzacja modernistycznych warsztatów szkolnych w Stalowej Woli na potrzeby Muzeum Centralnego Okręgu Przemysłowego |   | 0,00 | 697 513,83 | 1 909 573,83 |
| **Razem:** | **2 530 581,74** | **7 253 195,27** | **1 424 375,04** | **1 909 573,83** |

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** |

2) 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** |

 3) w roku 2019 planowana jest emisja obligacji komunalnych na kwotę 40.000.000,00 zł, wkład
 własny kwalifikowany wyniesie 1.424.375,04 zł, proporcja – 3,56%

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **spłaty w roku**  | **raty** | **odsetki** | **Razem** |  | **Razem odliczenie z kredytu** | **w tym odsetki** | **w tym rata kredytu** | **Razem** |
| 2019 |   |   | 0,00 | 3,56% | 0,00 | 0,00 |   | 0,00 |
| 2020 |   | 1 093 144,94 | 1 093 144,94 | 3,56% | 38 915,96 | 38 915,96 | 0,00 | 38 915,96 |
| 2021 |   | 1 096 000,00 | 1 096 000,00 | 3,56% | 39 017,60 | 39 017,60 | 0,00 | 39 017,60 |
| 2022 |   | 1 096 000,00 | 1 096 000,00 | 3,56% | 39 017,60 | 39 017,60 | 0,00 | 39 017,60 |
| 2023 |   | 1 096 000,00 | 1 096 000,00 | 3,56% | 39 017,60 | 39 017,60 | 0,00 | 39 017,60 |
| 2024 | 1 100 000,00 | 1 069 449,87 | 2 169 449,87 | 3,56% | 77 232,42 | 38 072,42 | 39 160,00 | 77 232,42 |
| 2025 | 1 000 000,00 | 1 049 908,65 | 2 049 908,65 | 3,56% | 72 976,75 | 37 376,75 | 35 600,00 | 72 976,75 |
| 2026 | 4 600 000,00 | 943 144,99 | 5 543 144,99 | 3,56% | 197 335,96 | 33 575,96 | 163 760,00 | 197 335,96 |
| 2027 | 2 100 000,00 | 872 601,86 | 2 972 601,86 | 3,56% | 105 824,63 | 31 064,63 | 74 760,00 | 105 824,63 |
| 2028 | 2 000 000,00 | 819 212,42 | 2 819 212,42 | 3,56% | 100 363,96 | 29 163,96 | 71 200,00 | 100 363,96 |
| 2029 | 1 300 000,00 | 775 912,32 | 2 075 912,32 | 3,56% | 73 902,48 | 27 622,48 | 46 280,00 | 73 902,48 |
| 2030 | 6 400 000,00 | 626 947,38 | 7 026 947,38 | 3,56% | 250 159,33 | 22 319,33 | 227 840,00 | 250 159,33 |
| 2031 | 12 500 000,00 | 308 793,72 | 12 808 793,72 | 3,56% | 455 993,06 | 10 993,06 | 445 000,00 | 455 993,06 |
| 2032 | 9 000 000,00 | 42 425,84 | 9 042 425,84 | 3,56% | 321 910,36 | 1 510,36 | 320 400,00 | 321 910,36 |
|  | **40 000 000,00** | **10 889 541,99** | **50 889 541,99** | **3,56%** | **1 811 667,69** | **387 667,69** | **1 424 000,00** | **1 811 667,69** |

4) w roku 2020 planowana jest emisja obligacji komunalnych na kwotę 25.362.152,06 zł, wkład
 własny kwalifikowany wyniesie 1.909.573,83 zł, proporcja – 7,53%

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **spłaty w roku**  | **raty** | **odsetki** | **Razem** |  | **Razem odliczenie z kredytu** | **w tym odsetki** | **w tym rata kredytu** | **Razem** |
| 2019 |   | 0,00 | 0,00 | 7,53% | 0,00 | 0,00 |   | 0,00 |
| 2020 |   | 149 449,60 | 149 449,60 | 7,53% | 11 253,55 | 11 253,55 | 0,00 | 11 253,55 |
| 2021 |   | 601 083,00 | 601 083,00 | 7,53% | 45 261,55 | 45 261,55 | 0,00 | 45 261,55 |
| 2022 |   | 601 083,00 | 601 083,00 | 7,53% | 45 261,55 | 45 261,55 | 0,00 | 45 261,55 |
| 2023 |   | 601 083,00 | 601 083,00 | 7,53% | 45 261,55 | 45 261,55 | 0,00 | 45 261,55 |
| 2024 |   | 601 083,00 | 601 083,00 | 7,53% | 45 261,55 | 45 261,55 | 0,00 | 45 261,55 |
| 2025 |   | 601 083,00 | 601 083,00 | 7,53% | 45 261,55 | 45 261,55 | 0,00 | 45 261,55 |
| 2026 |   | 601 083,00 | 601 083,00 | 7,53% | 45 261,55 | 45 261,55 | 0,00 | 45 261,55 |
| 2027 |   | 601 083,00 | 601 083,00 | 7,53% | 45 261,55 | 45 261,55 | 0,00 | 45 261,55 |
| 2028 |   | 601 083,00 | 601 083,00 | 7,53% | 45 261,55 | 45 261,55 | 0,00 | 45 261,55 |
| 2029 |   | 601 083,00 | 601 083,00 | 7,53% | 45 261,55 | 45 261,55 | 0,00 | 45 261,55 |
| 2030 |   | 601 083,00 | 601 083,00 | 7,53% | 45 261,55 | 45 261,55 | 0,00 | 45 261,55 |
| 2031 | 4 814 161,38 | 496 677,69 | 5 310 839,07 | 7,53% | 399 906,18 | 37 399,83 | 362 506,35 | 399 906,18 |
| 2032 | 7 434 673,74 | 325 709,80 | 7 760 383,54 | 7,53% | 584 356,88 | 24 525,95 | 559 830,93 | 584 356,88 |
| 2033 | 13 113 316,94 | 26 395,49 | 13 139 712,43 | 7,53% | 989 420,35 | 1 987,58 | 987 432,77 | 989 420,35 |
|  | **25 362 152,06** | **7 009 062,58** | **32 371 214,64** | **7,53%** | **1 448 132,12** | **527 782,41** | **1 909 770,05** | **2 437 552,46** |

5) razem wyłączenia przedstawiono w poniższej tabeli:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Rok** | Obligacje z 2017 r. | Obligacje z 2018 r. | Tołwińskiego | Planowane obligacje 2019 | Planowane obligacje 2020 | **Razem odsetki** | Obligacje z 2017 r. | Obligacje z 2018 r. | Tołwińskiego | Planowane obligacje 2019 | Planowane obligacje 2020 | **Razem raty kapitałowe** |
| **Odsetki** |  |  | **spłata kredytu** |  |  |
| 2019 | 67 180,29 | 146 735,95 | 73 871,00 |   |   | **287 787,24** |   |   | 1 297 600,00 |   |   | **1 297 600,00** |
| 2020 | 67 180,29 | 197 403,96 | 35 516,00 | 38 915,96 | 11 253,55 | **350 269,76** | 126 600,00 |   | 1 622 000,00 |   |   | **1 748 600,00** |
| 2021 | 64 002,63 | 197 919,54 | 8 186,00 | 39 017,60 | 45 261,55 | **354 387,32** | 316 500,00 |   | 1 080 089,80 |   |   | **1 396 589,80** |
| 2022 | 55 900,23 | 197 919,54 |   | 39 017,60 | 45 261,55 | **338 098,92** | 569 700,00 |   |   |   |   | **569 700,00** |
| 2023 | 41 031,06 | 190 227,22 |   | 39 017,60 | 45 261,55 | **315 537,43** | 633 000,00 | 421 500,00 |   |   |   | **1 054 500,00** |
| 2024 | 24 193,26 | 185 469,40 |   | 38 072,42 | 45 261,55 | **292 996,63** | 633 000,00 | 421 500,00 |   | 39 160,00 |   | **1 093 660,00** |
| 2025 | 7 038,96 | 172 919,51 |   | 37 376,75 | 45 261,55 | **262 596,77** | 253 200,00 | 885 150,00 |   | 35 600,00 |   | **1 173 950,00** |
| 2026 |   | 148 660,34 |   | 33 575,96 | 45 261,55 | **227 497,85** |   | 927 300,00 |   | 163 760,00 |   | **1 091 060,00** |
| 2027 |   | 122 777,58 |   | 31 064,63 | 45 261,55 | **199 103,76** |   | 1 180 200,00 |   | 74 760,00 |   | **1 254 960,00** |
| 2028 |   | 90 813,48 |   | 29 163,96 | 45 261,55 | **165 238,99** |   | 1 180 200,00 |   | 71 200,00 |   | **1 251 400,00** |
| 2029 |   | 57 990,63 |   | 27 622,48 | 45 261,55 | **130 874,66** |   | 1 264 500,00 |   | 46 280,00 |   | **1 310 780,00** |
| 2030 |   | 24 290,70 |   | 22 319,33 | 45 261,55 | **91 871,58** |   | 969 450,00 |   | 227 840,00 |   | **1 197 290,00** |
| 2031 |   |   |   | 10 993,06 | 37 399,83 | **48 392,89** |   |   |   | 445 000,00 | 362 506,35 | **807 506,35** |
| 2032 |   |   |   | 1 510,36 | 24 525,95 | **26 036,31** |   |   |   | 320 400,00 | 559 830,93 | **880 230,93** |
| 2033 |   |   |   |   | 1 987,58 | **1 987,58** |   |   |   |   | 987 432,77 | **987 432,77** |
|  | **326 526,72** | **1 733 127,85** | **117 573,00** | **387 667,69** | **527 782,41** | **3 256 207,19** | **2 532 000,00** | **7 249 800,00** | **3 999 689,80** | **1 424 000,00** | **1 909 770,05** | **14 440 089,80** |

\* w załączniku Nr 1 kol (2.1.3.1.2).

\*\* w załączniku Nr 1 kol (5.1.1) i (5.1.1.2).