**„Objaśnienia zmian przyjętych wartości w wieloletniej prognozie finansowej na lata 2025-2045 Miasta Stalowej Woli”**

**1. Prognoza 2025**

W Załączniku Nr 1 w związku ze zmianą harmonogramu planowanej spłaty pożyczki w Banku Gospodarstwa Krajowego oraz w związku ze zmianami wprowadzonymi Uchwałą Rady Miejskiej
oraz zarządzeniem Prezydenta Miasta do dnia 11 kwietnia 2025 roku w planach dochodów
i wydatków dokonano stosownych zmian poprzez zwiększenie dochodów bieżących o kwotę 129.881,16 zł z kwoty 451.958.079,20 zł do kwoty 452.087.960,36 zł, w tym:

1) dochodów z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące o kwotę 24.904,47 zł
 do kwoty 55.236.135,53 zł,

2) pozostałych dochodów bieżących o kwotę 104.976,69 zł do kwoty 188.942.289,29 zł,

Dochody ogółem zwiększono o kwotę 129.881,16 zł z kwoty 820.754.229,61 zł do kwoty 820.884.110,77 zł.

Wynik budżetu uległ zmianie o kwotę 129.881,16 zł z kwoty -43.000.000,00 zł do kwoty
-42.870.118,84 zł.

Przychody budżetu pozostają bez zmian.

Rozchody budżetu uległy zmianie o kwotę 129.881,16 zł z kwoty 16.804.000,00 zł do kwoty 16.933.881,16 zł.

**2. Prognoza 2026 - 2045**

W związku ze zmianą harmonogramu spłaty pożyczki długoterminowej z BGK planowanej
do zaciągnięcia w 2025 z okresem spłaty w latach 2025 - 2045 roku dokonuje się zmian:

W załączniku Nr 1

I. w prognozie na lata 2026 - 2045:

1) w planie wydatków majątkowych:

 1. w 2026 roku zmniejsza się o kwotę 1.149.175,28 zł z kwoty 379.825.980,21 zł do kwoty 378.676.804,93 zł,

 2. w 2027 roku zmniejsza się o kwotę 592.888,28 zł z kwoty 376.082.163,46 zł do kwoty 375.489.275,18 zł,

3. w 2028 roku zmniejsza się o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 243.458.101,00 zł do kwoty 243.421.500,72 zł,

4. w 2029 roku zmniejsza się o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 214.958.501,00 zł do kwoty 214.921.900,72 zł,

5. w 2030 roku zmniejsza się o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 207.914.201,00 zł do kwoty 207.877.600,72 zł,

6. w 2031 roku zmniejsza się o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 206.426.201,00 zł do kwoty 206.389.600,72 zł,

7. w 2032 roku zmniejsza się o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 198.105.101,00 zł do kwoty 198.068.500,72 zł,

8. w 2033 roku zmniejsza się o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 198.113.101,00 zł do kwoty 198.076.500,72 zł,

9. w 2034 roku zmniejsza się o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 155.003.704,00 zł do kwoty 154.967.103,72 zł,

10. w 2035 roku zmniejsza się o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 157.595.704,00 zł do kwoty 157.559.103,72 zł,

11. w 2036 roku zmniejsza się o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 157.595.702,44 zł do kwoty 157.559.102,16 zł,

12. w 2037 roku zmniejsza się o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 179.113.201,00 zł do kwoty 179.076.600,72 zł,

13. w 2038 roku zmniejsza się o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 179.113.201,00 zł do kwoty 179.076.600,72 zł,

14. w 2039 roku zmniejsza się o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 179.113.201,00 zł do kwoty 179.076.600,72 zł,

15. w 2040 roku zmniejsza się o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 179.113.201,00 zł do kwoty 179.076.600,72 zł,

16. w 2041 roku zmniejsza się o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 179.113.201,00 zł do kwoty 179.076.600,72 zł,

17. w 2042 roku zmniejsza się o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 179.113.201,00 zł do kwoty 179.076.600,72 zł,

18. w 2043 roku zmniejsza się o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 179.113.201,00 zł do kwoty 179.076.600,72 zł,

19. w 2044 roku zmniejsza się o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 179.113.201,00 zł do kwoty 179.076.600,72 zł,

20. w 2045 roku zwiększa się o kwotę 825.279,04 zł z kwoty 179.113.201,00 zł do kwoty 179.938.480,04 zł.

Mając powyższe na uwadze plan wydatków ogółem uległ zmianie odpowiednio do wysokości:

1. w 2026 roku do kwoty 806.827.165,40 zł,
2. w 2027 roku do kwoty 824.831.353,18 zł,
3. w 2028 roku do kwoty 715.230.682,72 zł,
4. w 2029 roku do kwoty 686.731.082,72 zł,
5. w 2030 roku do kwoty 679.686.782,72 zł,
6. w 2031 roku do kwoty 678.198.782,72 zł,
7. w 2032 roku do kwoty 669.877.682,72 zł,
8. w 2033 roku do kwoty 669.885.682,72 zł,
9. w 2034 roku do kwoty 626.776.285,72 zł,
10. w 2035 roku do kwoty 629.368.285,72 zł,
11. w 2036 roku do kwoty 629.368.284,16 zł,
12. w 2037 roku do kwoty 650.885.782,72 zł,
13. w 2038 roku do kwoty 650.885.782,72 zł,
14. w 2039 roku do kwoty 650.885.782,72 zł,
15. w 2040 roku do kwoty 650.885.782,72 zł,
16. w 2041 roku do kwoty 650.885.782,72 zł,
17. w 2042 roku do kwoty 650.885.782,72 zł,
18. w 2043 roku do kwoty 650.885.782,72 zł,
19. w 2044 roku do kwoty 650.885.782,72 zł,
20. w 2045 roku do kwoty 651.747.662,04 zł.

2. wyniku budżetu:

1. w 2026 roku o kwotę 1.149.175,28 zł z kwoty 16.388.000,00 zł do kwoty 17.537.175,28 zł,
2. w 2027 roku o kwotę 592.888,28 zł z kwoty 20.460.287,00 zł do kwoty 21.053.175,28 zł,
3. w 2028 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 25.917.675,00 zł do kwoty 25.954.275,28 zł,
4. w 2029 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 36.217.275,00 zł do kwoty 36.253.875,28 zł,
5. w 2030 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 47.011.575,00 zł do kwoty 47.048.175,28 zł,
6. w 2031 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 45.899.575,00 zł do kwoty 45.936.175,28 zł,
7. w 2032 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 50.120.675,00 zł do kwoty 50.157.275,28 zł,
8. w 2033 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 40.112.675,00 zł do kwoty 40.149.275,28 zł,
9. w 2034 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 33.222.072,00 zł do kwoty 33.258.672,28 zł,
10. w 2035 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 30.630.072,00 zł do kwoty 30.666.672,28 zł,
11. w 2036 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 30.630.073,56 zł do kwoty 30.666.673,84 zł,
12. w 2037 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 1.112.575,00 zł do kwoty 1.149.175,28 zł,
13. w 2038 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 1.112.575,00 zł do kwoty 1.149.175,28 zł,
14. w 2039 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 1.112.575,00 zł do kwoty 1.149.175,28 zł,
15. w 2040 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 1.112.575,00 zł do kwoty 1.149.175,28 zł,
16. w 2041 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 1.112.575,00 zł do kwoty 1.149.175,28 zł,
17. w 2042 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 1.112.575,00 zł do kwoty 1.149.175,28 zł,
18. w 2043 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 1.112.575,00 zł do kwoty 1.149.175,28 zł,
19. w 2044 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 1.112.575,00 zł do kwoty 1.149.175,28 zł,
20. w 2045 roku o kwotę -825.279,04 zł z kwoty 1.112.575,00 zł do kwoty 287.295,96 zł.

3. rozchodów budżetu:

1. w 2026 roku o kwotę 1.149.175,28 zł z kwoty 16.388.000,00 zł do kwoty 17.537.175,28 zł,
2. w 2027 roku o kwotę 592.888,28 zł z kwoty 20.460.287,00 zł do kwoty 21.053.175,28 zł,
3. w 2028 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 25.917.675,00 zł do kwoty 25.954.275,28 zł,
4. w 2029 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 36.217.275,00 zł do kwoty 36.253.875,28 zł,
5. w 2030 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 47.011.575,00 zł do kwoty 47.048.175,28 zł,
6. w 2031 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 45.899.575,00 zł do kwoty 45.936.175,28 zł,
7. w 2032 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 50.120.675,00 zł do kwoty 50.157.275,28 zł,
8. w 2033 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 40.112.675,00 zł do kwoty 40.149.275,28 zł,
9. w 2034 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 33.222.072,00 zł do kwoty 33.258.672,28 zł,
10. w 2035 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 30.630.072,00 zł do kwoty 30.666.672,28 zł,
11. w 2036 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 30.630.073,56 zł do kwoty 30.666.673,84 zł,
12. w 2037 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 1.112.575,00 zł do kwoty 1.149.175,28 zł,
13. w 2038 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 1.112.575,00 zł do kwoty 1.149.175,28 zł,
14. w 2039 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 1.112.575,00 zł do kwoty 1.149.175,28 zł,
15. w 2040 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 1.112.575,00 zł do kwoty 1.149.175,28 zł,
16. w 2041 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 1.112.575,00 zł do kwoty 1.149.175,28 zł,
17. w 2042 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 1.112.575,00 zł do kwoty 1.149.175,28 zł,
18. w 2043 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 1.112.575,00 zł do kwoty 1.149.175,28 zł,
19. w 2044 roku o kwotę 36.600,28 zł z kwoty 1.112.575,00 zł do kwoty 1.149.175,28 zł,
20. w 2045 roku o kwotę -825.279,04 zł z kwoty 1.112.575,00 zł do kwoty 287.295,96 zł.

**3. Kwota długu**

W 2025 roku kwota długu zwiększy się o planowaną pożyczkę w wysokości 59.804.000,00 zł oraz zmniejszy sięo planowanywykup obligacji komunalnych zgodnie z zawartymi umowami na łączną kwotę 16.804.000,00 zł oraz spłatę pożyczki w kwocie 129.881,16 zł. Planowana kwota długu na koniec 2025 roku wyniesie **388.162.118,84 zł.**

W kolejnych latach kwota długu będzie przedstawiała się następująco:

 - w 2026 r. – zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w kwocie 16.388.000,00 zł oraz spłatę pożyczki w kwocie 1.149.175,28 zł, co daje kwotę długu w wysokości **370.624.943,56 zł,**

- w 2027 r.– zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w kwocie 16.904.000,00 zł oraz spłatę pożyczki w kwocie 4.149.175,28 zł, co daje kwotę długu w wysokości **349.571.768,28 zł,**

- w 2028 r.– zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w kwocie 21.805.100,00 zł oraz spłatę pożyczki w kwocie 4.149.175,28 zł, co daje kwotę długu w wysokości **323.617.493,00 zł,**

- w 2029 r.– zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w kwocie 32.104.700,00 zł oraz spłatę pożyczki w kwocie 4.149.175,28 zł, co daje kwotę długu w wysokości **287.363.617,72 zł,**

- w 2030 r.– zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w kwocie 42.899.000,00 zł oraz spłatę pożyczki w kwocie 4.149.175,28 zł, co daje kwotę długu w wysokości **240.315.442,44 zł,**

- w 2031 r.– zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w kwocie 41.787.000,00 zł oraz spłatę pożyczki w kwocie 4.149.175,28 zł, co daje kwotę długu w wysokości **194.379.267,16 zł,**

- w 2032 r.– zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w kwocie 46.008.100,00 zł oraz spłatę pożyczki w kwocie 4.149.175,28 zł, co daje kwotę długu w wysokości **144.221.991,88 zł,**

- w 2033 r.– zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w kwocie 36.000.100,00 zł oraz spłatę pożyczki w kwocie 4.149.175,28 zł, co daje kwotę długu w wysokości **104.072.716,60 zł,**

- w 2034 r.– zmniejszenie kwoty długu o wykup obligacji w kwocie 4.592.000,00 zł oraz spłatę pożyczki w kwocie 28.666.672,28 zł, co daje kwotę długu w wysokości **70.814.044,32 zł,**

- w 2035 r. – zmniejszenie kwoty długu o spłatę pożyczki w kwocie 30.666.672,28 zł, co daje kwotę długu w wysokości **40.147.372,04 zł,**

- w 2036 r. – zmniejszenie kwoty długu o spłatę pożyczki w kwocie 30.666.673,84 zł, co daje kwotę długu w wysokości **9.480.698,20 zł,**

- w 2037 r. – zmniejszenie kwoty długu o spłatę pożyczki w kwocie 1.149.175,28 zł, co daje kwotę długu w wysokości **8.331.522,92 zł,**

- w 2038 r. – zmniejszenie kwoty długu o spłatę pożyczki w kwocie 1.149.175,28 zł, co daje kwotę długu w wysokości **7.182.347,64 zł,**

- w 2039 r. – zmniejszenie kwoty długu o spłatę pożyczki w kwocie 1.149.175,28 zł, co daje kwotę długu w wysokości **6.033.172,36 zł,**

- w 2040 r. – zmniejszenie kwoty długu o spłatę pożyczki w kwocie 1.149.175,28 zł, co daje kwotę długu w wysokości **4.883.997,08 zł,**

- w 2041 r. – zmniejszenie kwoty długu o spłatę pożyczki w kwocie 1.149.175,28 zł, co daje kwotę długu w wysokości **3.734.821,80 zł,**

- w 2042 r. – zmniejszenie kwoty długu o spłatę pożyczki w kwocie 1.149.175,28 zł, co daje kwotę długu w wysokości **2.585.646,52 zł,**

- w 2043 r. – zmniejszenie kwoty długu o spłatę pożyczki w kwocie 1.149.175,28 zł, co daje kwotę długu w wysokości **1.436.471,24 zł,**

- w 2044 r. – zmniejszenie kwoty długu o spłatę pożyczki w kwocie 1.149.175,28 zł, co daje kwotę długu w wysokości **287.295,96 zł,**

- w 2045 r. – zmniejszenie kwoty długu o spłatę pożyczki w kwocie 287.295,96 zł, do kwoty **0,00 zł**.