Załącznik 2

do Uchwały Nr ……………………

Rady Gminy w Mircu

z dnia …………. 2017 roku

**OBJAŚNIENIA**

**PRZYJĘTYCH WARTOŚCI DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ**

**NA LATA 2018 - 2024**

Zgodnie z brzmieniem art. 227 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych Wieloletnia Prognoza Finansowa (WPF) obejmuje okres roku budżetowego oraz co najmniej trzech kolejnych lat. Okres objęty WPF nie może być jednak krótszy niż okres, na jaki przyjęto limity wydatków, określone dla każdego przedsięwzięcia ujętego w dokumencie, ponadto prognozę kwoty długu, stanowiącą część WPF, sporządza się na okres, na który zaciągnięto oraz zamierza się zaciągnąć zobowiązanie.

W związku z powyższym Wieloletnia Prognoza Finansowa dla Gminy Mirzec została sporządzona na lata 2018-2024 w związku z zaciągniętymi i planowanymi do zaciągnięcia kredytami, gdzie całkowita ich spłata nastąpi w 2024 roku.

W załączniku nr 1 do uchwały zostały ujęte prognozowane na lata 2018-2024

1. - dochody bieżące , z podziałem na:

< dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych

< dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych

< podatki i opłaty lokalne, w tym podatek od nieruchomości

< subwencja ogólna

< dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące

- dochody majątkowe, z wyszczególnieniem dochodów ze sprzedaży majątku i z tytułu dotacji oraz środków przeznaczonych na inwestycje

- wydatki bieżące z wyszczególnieniem, wydatków na obsługę długu

- wydatki majątkowe.

2. Wynik budżetu Gminy, czyli różnica między dochodami i wydatkami budżetu dla każdego roku objętego prognozą.

1. Przychody budżetu gminy z tego:

- wolne środki o których mowa w art.217 ust.2 pkt 6 ustawy o finansach

Publicznych, w tym na pokrycie deficytu budżetu

- kredyty i pożyczki, ze wskazaniem pokrycia deficytu budżetu

- rozchody budżetu Gminy, czyli spłata rat kapitałowych kredytów dla każdego

roku z uwzględnieniem długu zaciągniętego.

1. Kwotę długu Gminy, w tym relację, o której mowa w art. 243 (indywidualny wskaźnik zadłużenia)oraz sposób sfinansowania długu.
2. **DOCHODY GMINY**

W Wieloletniej Prognozie Finansowej dochody zostały podzielone na dochody bieżące i dochody majątkowe.

1. Dochody bieżące ( pozycja 1.1. WPF)

w tym :

- dochody z tytułu udziału w wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych

(pozycja 1.1.1. WPF)

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych

(po. 1.1.2 WPF)

- podatki i opłaty (1.1.3 WPF)

- z subwencji ogólnej (1.1.4 WPF)

- z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące (1.1.5 WPF)

Prognozowane dochody bieżące na rok 2018 , to kwota 33 017 681 zł, która została skalkulowana w oparciu o:

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych,

plan został przyjęty w oparciu o informację Ministra Finansów o przyjętej prognozowanej kwocie w projekcie ustawy budżetowej na 2018 rok. Wzrost do przewidywanego roku 2017 wynosi ponad 15 %.

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych, przy wzroście do przewidywanego wykonania roku 2017 o ponad 5 % (przewidywane wykonanie za rok 2017 to kwota 35 000 zł.).

- podatki i opłaty, podatek rolny skalkulowano w oparciu o dane ewidencji podatkowej przyjmując cenę za 1 kwintal żyta 50 zł. (taka sama stawka obowiązywała w 2016 i 2017 roku),natomiast podatek leśny skalkulowano w oparciu o średnią cenę drewna na pierwsze trzy kwartały 2017 r., która wynosi 197,06 zł. za 1m3, natomiast stawki w podatku od nieruchomości w poszczególnych kategoriach w stosunku do roku 2017 wzrosły od 1 % do 3%. stawki podatku od środków transportowych i opłaty za odpady komunalne zostały na tym samym poziomie co w 2016 i 2017 roku, pozostałe podatki i opłaty skalkulowano z niewielkim wzrostem do przewidywanego wykonania roku 2017 (dotyczy to m.in. podatków realizowanych przez urząd skarbowy, opłaty skarbowej, opłaty za zajęcie pasa drogowego),

- subwencja ogólna, plan został przyjęty na podstawie informacji Ministra Finansów o przyjętych prognozowanych kwotach w ustawie budżetowej na 2018 rok, dotyczy to subwencji wyrównawczej, oświatowej i równoważącej.

- z tytułu dotacji i środków przeznaczonych na cele bieżące, plan został przyjęty na podstawie informacji Wojewody Świętokrzyskiego o prognozowanych wielkościach na 2018 rok z tytułu dotacji na zadania zlecone i własne gminy.

- pozostałe dochody (dotyczy to m.in. stawek żywieniowych w stołówkach szkolnych i przedszkolnych, odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych i lokatach, kosztów upomnienia i odsetek od zaległości podatkowych), przyjęto plan w oparciu o stawki żywieniowe w poszczególnych stołówkach, oraz przewidywane wykonanie roku 2017.

Natomiast prognozowane dochody bieżące na lata 2019- 2024, zostały skalkulowane przy następujących założeniach:

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, w 2018 roku wzrost do roku 2017 o ponad 15%, w latach 2019- 2020 coroczny wzrost o ponad 10 % natomiast w latach 2021-2024 coroczny wzrost o ponad 7 %.

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych w latach 2019 do 2024 coroczny wzrost do roku 2018 o 2 000 zł.,

- podatki i opłaty, w 2019 roku wzrost do roku 2018 o około 4 %, natomiast w latach 2019-2024 coroczny wzrost o około 3 %

- subwencja ogólna w 2019 roku wzrost o 6 % do roku poprzedniego, natomiast lata 2020-2024 coroczny wzrost o 4 %.

- dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące plan na lata 2019-2024 przyjęto przy corocznym niewielkim wzroście. (Prognozowane dotacje na 2019 rok to kwota 11 040 000 zł. natomiast na rok 2024 to kwota 11 250 000 zł.)

- pozostałe dochody ,to coroczny wzrost o około 2 % .

2. Dochody majątkowe ( pozycja 1.2. WPF)

Wykazane w latach 2018 - 2024 kwoty dochodów majątkowych, są do pozyskania na realizację przedsięwzięć inwestycyjnych ze środków budżetu Unii Europejskiej i programów rządowych.

W 2018 roku prognozowane do pozyskania dochody majątkowe stanowią kwotę 7 514 454 zł w tym :

1. do pozyskania z budżetu Unii Europejskiej kwota 6 733 369 zł. na realizację następujących przedsięwzięć:

- Budowa kanalizacji sanitarnej, tłocznej i grawitacyjnej w Małyszynie Dolnym

kwota 1 099 270 zł.

- Rozwój e- usług w gminie Mirzec kwota 249 246 zł.

- Rozwój ciała i umysłu – modernizacja i rozbudowa szkolnej infrastruktury sportowej wraz z wyposażeniem w sprzęt i materiały dydaktyczne

kwota 1 635 862 zł.

-Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej z zastosowaniem odnawialnych źródeł energii kwota 3 248 991 zł.

- Mirzec kulturą stoi – dbałość o działalność twórczą związaną ze zwiększeniem zasobów kulturowych poprzez zagospodarowanie i wyposażenie kultury wiejskiej z terenu Gminy Mirzec kwota 500 000 zł.

b) do pozyskania z programów rządowych i innych źródeł kwota 781 085 zł, na realizację następujących przedsięwzięć:

- Przebudowa drogi dojazdowej do gruntów rolnych Mirzec Podkowalów

- Mirzec Podborki kwota 40 000 zł.

- Budowa Sali gimnastycznej przy szkole podstawowej w Tychowie Starym

kwota 500 000 zł.

- Otwarta Strefa Aktywności na działce gminnej Mirzec Poddąbrowa

kwota 25 000 zł.

- Utworzenie Klubu Seniora w miejscowości Mirzec kwota 140 000 zł.

- zwrot z budżetu państwa części poniesionych wydatków w ramach funduszu

sołeckiego kwota 76 085 zł.

W 2019 roku prognozowane do pozyskania dochody majątkowe stanowią

kwotę 5 131 018 zł, są to dochody do pozyskania z budżetu Unii Europejskiej na następujące przedsięwzięcia:

- Budowa kanalizacji sanitarnej na terenie gminy Mirzec- sięgacze kwota 80 000 zł.

- Budowa kanalizacji grawitacyjnej i tłocznej w miejscowości Ostrożanka

kwota 400 000 zł. - -Budowa kanalizacji sanitarnej grawitacyjnej i tłocznej w miejscowości Osiny – etap II

kwota 560 000 zł

- Zintegrowana rewitalizacja terenów centrum Mirca z zamiarem kompleksowej odnowy terenów kryzysowych w obszar rozwojowy poprzez powstanie strefy turystyki, relaksu i aktywności – etap II kwota 1 530 063 zł.

- Rozwój e- usług w gminach Mirzec i Wąchock kwota 460 955 zł.

- Modernizacja oświetlenia drogowego na terenie gminy Mirzec kwota 2 100 000 zł.

W 2020 roku prognozowane do pozyskania dochody majątkowe stanowią kwotę 5 813 262 zł

i są do pozyskania z budżetu Unii Europejskiej na przedsięwzięcia :

- Budowa kanalizacji sanitarnej na terenie gminy Mirzec – sięgacze kwota 301 582 zł.

- Budowa kanalizacji grawitacyjnej i tłocznej w miejscowości Ostrożanka 1 250 000 zł.

- Budowa kanalizacji sanitarnej grawitacyjnej i tłocznej w miejscowości Osiny – etap II 2 380 000 zł.

- Zintegrowana rewitalizacja terenów centrum Mirca z zamiarem kompleksowej odnowy terenów kryzysowych w obszar rozwojowy poprzez powstanie strefy turystyki, relaksu i aktywności – etap II kwota 1 881 680 zł.

W 2021 roku prognozowane do pozyskania dochody majątkowe z budżetu Unii Europejskiej stanowią kwotę 334 176 zł. oraz w roku 2022 stanowią kwotę 139 988 zł i dotyczą przedsięwzięcia p.n.

-Zintegrowana rewitalizacja terenów centrum Mirca z zamiarem kompleksowej odnowy terenów kryzysowych w obszar rozwojowy poprzez powstanie strefy turystyki, relaksu i aktywności – etap II

1. **Wydatki bieżące ( poz.2.1 WPF)**

W wydatkach bieżących zostały ujęte wszystkie zadania wykonywane przez gminę, które są nałożone ustawą o samorządzie gminnym.

Prognozowane wydatki bieżące na rok 2018 zostały skalkulowane na wysokości przewidywanego wykonania roku 2017

W prognozie oszacowano wydatki na:

- wynagrodzenia i składki od nich naliczane dla wszystkich jednostek budżetowych tj. 8 szkół podstawowych, 2 przedszkola, Centrum Usług Wspólnych, Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej, Urząd Gminy. Kalkulacja została oparta o aktualne umowy o pracę i umowy zlecenia

W poszczególnych latach zostały ujęte wydatki związane z odprawami emerytalnymi, jubilatkami, wzrostem wysługi lat i dodatkowym wynagrodzeniem rocznym. Zaplanowano podwyżki dla nauczycieli wzrost o 4 %, natomiast dla pozostałych pracowników obsługi zatrudnionych w szkołach wzrost o 3%.

W wydatkach bieżących roku 2018 zostały ujęte dwa zadania z zewnętrznym wsparcie finansowym, dotyczy remontu dwóch dróg gminnych Mirzec Poddąbrowa-ul. Langiewicza- Mirzec Malcówki. Złożono wnioski o dofinansowanie z Programu Rozwoju Gminnej i Powiatowej Infrastruktury Drogowej na lata 2016-2019 na kwotę 340 000 zł. (50% kosztów).

Wydatki na obsługę długu, zależą od wielkości zaciągniętych kredytów. Odsetki od kredytów bankowych zostały obliczone od planowanego poziomu zadłużenia na koniec roku poprzedniego, przy założeniu że stopa procentowa dla stawki Vibor w poszczególnych latach wynosie 3% plus marża banku, na podstawie której banki udzieliły lub udzielą gminie kredytu. W 2019 roku następuje wzrost wydatków na obsługę gminy w związku z planowanym pobraniem kredytów. .

W latach 2019 - 2024 następuje niewielki wzrost wydatków bieżących o około 2- 3 %, w których to latach przyjęto coroczny wzrost o 3 % wydatków na wynagrodzenia.

W prognozowanych wydatkach bieżących na lata 2018 – 2024 ujęte zostały zarówno zadania własne gminy jak i zadania zlecone gminie do wykonania. W zakresie zadań własnych ujęte zostały wydatki m. in. na rolnictwo, drogi gminne i powiatowe, bezpieczeństwo publiczne i ochronę przeciwpożarową, politykę społeczną i ochronę środowiska, dotacje dla instytucji kultury i organizacji pozarządowych, wydatki w ramach Funduszu Sołeckiego

Chcąc zrealizować prognozowane wydatki w latach 2018- 2019 nadal będzie prowadzona gospodarka oszczędnościowa, każdy wydatek musi podlegać ocenie zasadności i jego celowości.

W wydatkach bieżących ujęte są następujące przedsięwzięcia:

1. W roku 2018

– Opracowanie zmiany studium uwarunkowań i kierunków zagospodarowania przestrzennego Gminy Mirzec, o łącznych nakładach finansowych 76 260 zł. w tym plan na 2018 rok to kwota 38 130 zł.

- Remont drogi gminnej nr 347020T Mirzec Poddąbrowa- ul. Langiewicza – Mirzec Malcówki (łącznik) , o łącznych nakładach finansowych i planie na 2018 rok w kwocie 350 000 zł.

- Remont drogi gminnej nr 347013T Małyszyn – Krzewa – I etap. o łącznych nakładach finansowych i planie na 2018 rok w kwocie 330 000 zł.

- Zarządzanie drogami powiatowymi w zakresie utrzymania zieleni przydrożnej

Okres realizacji 2017-2019. Łączne nakłady finansowe 77 220 zł. w tym plan na 2018 rok, 25 740 zł.

- Zmiana miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego Gminy Mirzec

Okres realizacji 2018 – 2020 . Łączne nakłady finansowe 310 000 zł. w tym plan na 2018 rok to kwota 10 000 zł.

1. W 2019 roku ujęte zostały:

- Zarządzanie drogami powiatowymi w zakresie utrzymania zieleni przydrożnej

w kwocie 25 740 zł.

- Zmiana miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego Gminy Mirzec

w kwocie 120 000 zł.

1. W 2020 ujęto przedsięwzięcie Zmiana miejscowego planu zagospodarowania przestrzennego Gminy Mirzec kwota 180 000 zł.

**III. WYDATKI MAJĄTKOWE (poz. 2.2. WPF)**

***1.W roku 2018 zaplanowano wydatki majątkowe w* kwocie** **15 115 720 *zł***

**Zadania inwestycyjne roczne**

1. Budowa drogi gminnej Nr 347016T Jagodne Kolonia- opracowanie dokumentacji projektowo wykonawczej, obsługa geodezyjna i wykup gruntów kwota **53 319 zł.**

źródła finansowania: środki własne gminy 26 659,39 zł.

środki Funduszu Sołeckiego 26 659,61 zł.

1. Budowa chodnika na cmentarz w miejscowości Gadka kwota **72 053 zł.**

- zakres rzeczowy: mapa do celów projektowych i dokumentacja projektowo – wykonawcza , wykup terenów do szerokości chodnika, uzyskanie pozwolenia na budowę. długość chodnika ok. 310mb.

źródło finansowania: środki własne gminy 36 026,50 zł.

środki Funduszu Sołeckiego 36 026,50 zł.

1. Zakup wiat przystankowych wraz z montażem na terenie gminy Mirzec

kwota **15 000 zł.**

źródła finansowania : środki własne gminy

- zakres rzeczowy: wymiary wiaty 2,60m x 2,40m x 1,30m –szkło hartowane (bezpieczne).

1. Przebudowa drogi dojazdowej do gruntów rolnych Mirzec Podkowalów

Mirzec Podborki kwota **80 000 zł.**

Zakres rzeczowy : wykonanie nawierzchni tłuczniowej o szerokości 3 mb. – II etap na długości 600mb. (całkowita długość drogi 1211 mb.)

źródła finansowania:

- Samorząd Województwa 40 000 zł.

- dochody własne gminy 40 000 zł.

1. Wykup działki pod potrzeby budowy Posterunku Policji w Mircu kwota **50 000 zł**

źródła finansowania:

- środki własne gminy

1. Zakup programu płacowo kadrowego (Net) kwota **20 000 zł.**

Zakres rzeczowy: zakup programu dla 11 placówek oświatowych

źródła finansowania: środki własne gminy

1. Wykonanie utwardzenia placu manewrowego przy remizie OSP w Tychowie

Starym kwota **72 053 zł.**

źródła finansowania: środki Funduszu Sołeckiego 36 026,50 zł.

środki własne gminy 36 026,50 zł.

Zakres rzeczowy: roboty pomiarowe, podsypka piaskowa, podbudowa z kruszywa, nawierzchnia z kostki brukowej 8 cm – 405m².

1. Modernizacja placu koło budynku remizy OSP Ostrożanka kwota **44 961 zł.**

źródła finansowania: środki Funduszu Sołeckiego 22 480,54 zł.

środki własne gminy 22 480,46 zł.

Zakres rzeczowy: Panel ogrodzeniowy 150mb, słupki ogrodzeniowe 60 szt., brama wjazdowa , furtka, demontaż starego ogrodzenia, plac z kostki brukowej

1. Kompleksowa modernizacja sali i pomieszczeń w budynku OSP w Osinach

kwota **72 000 zł.**

źródła finansowania:

- środki Funduszu Sołeckiego 36 026,50 zł.

- środki własne gminy 35 973,50 zł.

Zakres rzeczowy: malowanie ścian i sufitów – 500m², wymiana okien szt.5, wymiana drzwi -1 szt. malowanie lamperii, okładziny z płytek – 70m², wylewka+ płytki ceramiczne – 150m²

1. Zagospodarowanie placu przy remizie OSP W Tychowie Nowym kwota **71 476 zł.**

źródła finansowania :

- środki Funduszu Sołeckiego 35 738,29 zł.

- środki własne gminy 35 737,71 zł.

Zakres rzeczowy: droga i parking z kostki brukowej -320m², chodnik z kostki brukowej 80m², sadzenie drzew i krzewów, remont ogrodzenia betonowego i drewnianego

1. Zagospodarowanie terenu przy szkole podstawowej w Małyszynie kwota **72 053 zł.**

źródła finansowania:

-środki Funduszu Sołeckiego 36 026,50 zł.

- środki własne gminy 36 026,50 zł.

zakres rzeczowy: panel ogrodzeniowy 73mb, słupki ogrodzeniowe 30szt., demontaż starego ogrodzenia, wyburzenie toalet zewnętrznych, ogrodzenie z przęsła – 154mb, słupki 62 szt, brama wjazdowa, furtka.

12.Budowa oświetlenia drogowego przy drodze gminnej Nr 347024T Mirzec Majorat III

kwota **72 000 zł.**

zakres rzeczowy: łączna długość linii napowietrznej 630m, 16 opraw LED 49W, 16 słupów, dokumentacja projektowa

źródła finansowania :

- środki Funduszu Sołeckiego 36 026,50 zł.

- środki własne gminy 35 973,50 zł.

13.Budowa oświetlenia drogowego w miejscowości Tychów Stary przy drodze gminnej Nr 347027T. kwota **20 000 zł.**

zakres rzeczowy: dokumentacja projektowa, ok. 80m przewodu oświetleniowego, 2 słupy, 2 oprawy LED

źródła finansowania:

- środki własne gminy

14.Budowa oświetlenia drogowego w miejscowości Mirzec Poddąbrowa

kwota **26 000 zł.**

Zakres rzeczowy: dokumentacja projektowa, ok. 100m przewodu oświetleniowego, 3 słupy, 3 oprawy LED

Źródła finansowania środki własne gminy.

15.Utworzenie Klubu Seniora w miejscowości Mirzec kwota **175 000 zł.**

Zakres rzeczowy: dostosowanie pomieszczeń po byłym gimnazjum w Mircu

pod potrzeby utworzenia Klubu Seniora oraz zakup urządzeń do rehabilitacji

źródła finansowania:

- środki z budżetu państwa w ramach Programu Wieloletniego Senior + na lata 2015-2020 kwota 140 000 zł.

środki własne gminy kwota 35 000 zł.

16.Przebudowa drogi powiatowej nr 0569T Trębowiec Duży – Czerwona

Mirzec kwota **200 000 zł.**

Łączne nakłady to kwota 400 000 zł.

z tego udział gminy 200 000 zł.

- udział Powiatu Starachowickiego 200 000 zł.

Zakres rzeczowy: wykonanie nawierzchni tłuczniowej i asfaltowej

na długości 480 mb.

**Zadania inwestycyjne wieloletnie**

17. Budowa kanalizacji sanitarnej na terenie gminy Mirzec sięgacze kwota **10 000 zł.**

Realizacja inwestycji w latach 2016 - 2020

Zakres rzeczowy:

- 27 studzienek z kręgów betonowych, kanał sanitarny o długości 328,5,mb.

W miejscowościach Jagodne, Mirzec Korzonek, Mirzec Poduchowne, Mirzec

Majorat, Trębowiec Mały, Osiny , Osiny Mora Niwa.

Wartość kosztorysowa tej inwestycji wynosi 525 967 zł.

w tym:

- nakłady poniesione do 2017 roku 47 047 zł.

- plan na 2018 rok 10 000 zł.

- plan na 2019 rok 100 000 zł.

- plan na 2020 rok 368 920 zł.

Źródła finansowania:

- środki z budżetu Unii Europejskiej 381 582 zł.

- środki własne gminy 144 385 zł.

18. Budowa kanalizacji grawitacyjnej i tłocznej w miejscowości

Ostrożanka kwota **20 000 zł.**

Realizacja inwestycji w latach 2017 -2020.

Zakres rzeczowy:

- wykonanie sieci kanalizacyjnej grawitacyjnej i tłocznej na długości 2,83 km.

Wartość szacunkowa tej inwestycji to kwota 2 187 500 zł.

- nakłady poniesione do 2017 r. 42 312 zł.

- plan na 2018 rok kwota 20 000 zł.

- plan na 2019 rok kwota 500 000 zł.

- plan na 2020 rok kwota 1 625 188 zł.

źródła finansowania:

- środki z budżetu Unii Europejskiej 1 650 000 zł.

- środki własne gminy 537 500 zł.

19. Budowa kanalizacji sanitarnej i grawitacyjnej i tłocznej

w miejscowości Małyszyn Dolny kwota **1 902 549 zł.**

Realizacja inwestycji w latach 2016 - 2018

-zakres rzeczowy;

Sieć kanalizacyjna grawitacyjna i tłoczna o długości 3,2 km.

Wartość kosztorysowa tej inwestycji to kwota 2 128 112 zł.

w tym: - 2016 – 2017 r kwota 225 563 zł.

- plan na 2018 rok kwota 1 902 549 zł.

Źródła finansowania:

- środki z budżetu Unii Europejskiej kwota 1 099 270 zł.

- środki własne gminy 1 028 842 zł

20.Budowa kanalizacji sanitarnej grawitacyjnej i tłocznej

w miejscowości Osiny – etap II kwota **20 000 zł.**

Realizacja inwestycji w latach 2016- 2020

Zakres rzeczowy:

- wykonanie sieci kanalizacyjnej grawitacyjnej i tłocznej na długości 2,26 km,

Wartość kosztorysowa tej inwestycji to kwota 3 922 299 zł.

w tym:

- nakłady poniesione do 2017 roku kwota 67 585 zł.

- plan na 2018 rok kwota 20 000 zł.

- plan na 2019 rok kwota 700 000 zł.

- plan na 2020 rok kwota 3 134 714 zł.

Źródła finansowania:

- środki z budżetu Unii Europejskiej 2 940 000 zł.

- środki własne gminy 982 299 zł.

21. Przebudowa drogi gminnej Nr 347033T Gadka – Kościół – Gadka Szkoła

kwota **135 000 zł.**

Realizacja inwestycji w latach 2017-2018

- nakłady poniesione w 2017 roku kwota 1 000 zł.

- plan na 2018 rok kwota 135 000 zł.

źródła finansowania :

- środki własne gminy kwota 136 000 zł.

22. Przebudowa drogi gminnej Nr 347006T Poduchowne Korzonek kwota **431 000 zł.**

Realizacja inwestycji w latach 2017 – 2018

- nakłady poniesione w 2017 roku kwota 18 450 zł.

- plan na 2018 rok kwota 431 000 zł.

Źródła finansowania:

- środki własne gminy kwota 449 450 zł.

23. Rozbudowa drogi powiatowej Nr 0561T Mirzec (Ogrody)

Poddąbrowa – droga woj. Nr 744 kwota **135 000 zł.**

Realizacja inwestycji przez Powiat Starachowicki

w latach 2015-2019.

Wartość szacunkowa to kwota 1 679 100 zł.

Zakres rzeczowy: w 2018 roku wykonanie nakładki asfaltowej od Poddąbrowy do Langiewicza, natomiast w 2019 roku od ul. Langiewicza do Malcówek

Źródła finansowania:

- Powiat Starachowicki 839 550 zł.

- Gmina Mirzec 839 550 zł.

Udział Gminy Mirzec w latach:

- plan 2015 rok kwota 20 910 zł.

- plan 2016 rok kwota 83 640 zł.

- plan 2017 rok 0

- plan 2018 rok kwota 135 000 zł.

- plan 2019 rok kwota 600 000 zł.

24.Przebudowa drogi powiatowej nr 0565T Tychów Nowy Ostrożanka

kwota **325 000 zł.**

Realizacja inwestycji przez Powiat Starachowicki 2018 roku

Wartość kosztorysowa to kwota 1 250 000 zł.

Zakres rzeczowy – wykonanie nakładki asfaltowej, chodników i odwodnienia

Źródła finansowania:

- dotacja z Programu Rozwoju Gminnej i Powiatowej Infrastruktury Drogowej

na lata 2016-2019 625 000 zł.

- Gmina Mirzec 325 000 zł.

-Powiat Starachowicki 300 000 zł.

25.Przebudowa drogi powiatowej Nr 0570T Osiny-Mokre Niwy

- Trębowiec Duży gr. woj. świętokrzyskiego kwota **205 920 zł.**

Realizacja inwestycji przez Powiat Starachowicki w 2018 roku

Wartość kosztorysowa 792 000 zł.

Wykonanie nawierzchni asfaltowej szerokości 5,0 m chodnika o szerokości 2,0 m oraz systemu odwodnienia

Źródła finansowania:

- dotacja z Programu Rozwoju Gminnej i Powiatowej Infrastruktury Drogowej

na lata 2016-2019 396 000 zł.

- Gmina Mirzec 205 920 zł.

- Powiat Starachowicki 190 080 zł.

26. Rozwój e-usług w gminach Mirzec i Wąchock kwota **293 231 zł.**

Realizacja w latach 2017-2019.

Wartość kosztorysowa 840 031 zł.

w tym:

- 2017 rok 4 500 zł.

- 2018 rok 293 231 zł.

- 2019 rok 542 300 zł.

Wdrożenie e-usług poprawi jakość i dostępność usług w urzędzie i jednostkach podległych

źródła finansowania:

- środki z budżetu Unii Europejskiej 710 201 zł.

- środki własne gminy 129 830 zł.

27. Przebudowa budynku wielofunkcyjnego w Ostrożance kwota **240 000 zł.**

Realizacja inwestycji w latach 2015 – 2019.

Wartość kosztorysowa 668 956 zł.

w tym: plan 2015- 2017 rok 28 956 zł.

plan 2018 rok 240 000 zł.

plan 2019 rok 400 000zł.

Źródła finansowania:

- środki własne gminy 668 956 zł.

Zakres rzeczowy:

Przebudowa istniejącego budynku użyteczności publicznej w Ostrożance, remont sanitariatów, wymiana instalacji, wymiana podłóg, stolarki okiennej i drzwiowej

28. Rozwój ciała i umysłu- modernizacja i rozbudowa szkolnej

infrastruktury sportowej wraz z wyposażeniem w sprzęt

i materiały dydaktyczne kwota **2 331 913 zł.**

Realizacja inwestycji w latach 2016 – 2018

Wartość kosztorysowa 2 586 198 zł.

w tym: nakłady poniesione w 2016 i 2017 roku 254 285 zł.

plan 2018 rok 2 331 913 zł

Źródła finansowania:

- środki z budżetu Unii Europejskiej 1 635 862 zł.

- środki własne gminy 950 336 zł.( w tym kredyt 585 000 zł.)

Zakres rzeczowy:

1. Zagospodarowanie terenu przy szkole podstawowej w Gadce

zakres rzeczowy: budowa boiska do piłki nożnej o nawierzchni z trawy sztucznej o wym. 42.5x27 m. i boiska wielofunkcyjnego o nawierzchni z poliuretanu o wym. 32x18 oraz bieżni czterotorowej o dł. 76,5 m ze skocznią, budowa ciągów pieszojezdnych do poszczególnych obiektów

1. Zagospodarowanie terenu przy szkole podstawowej w Osinach

zakres rzeczowy: budowa boiska do piłki nożnej o nawierzchni sztucznej

o wym. 60 x 31 m oraz boiska wielofunkcyjnego o wym. 31x 19m o nawierzchni z poliuretanu, bieżnia czterotorowa ze skocznią o dł. 68 mb. nawierzchnia z poliuretanu, ciągi pieszojezdne do poszczególnych obiektów

1. Wyposażenie w sprzęt i materiały dydaktyczne szkół podstawowych

i gimnazjum

1. Remont hali sportowej przy Zespole Szkół w Mircu

zakres rzeczowy :remont parteru - szatni i pomieszczeń sanitarnych, doposażenie w sprzęt sportowy i sanitarny, przebudowa wejścia na halę poprzez dobudowę z zewnątrz klatki schodowej w miejscu istniejącego balkonu,

29. Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej z obszaru

Gminy Mirzec z zastosowaniem odnawialnych źródeł energii kwota **4 830 312 zł.**

Realizacja inwestycji w latach 2012-2018

Zakres rzeczowy: termomodernizacja obejmuje budynki oświatowe, Urząd Gminy

nastąpi termomodernizacja tych obiektów poprzez docieplenie ścian, wymianę okien, kotłów CO, wymianę oświetlenia, zastosowanie ogniw fotowoltaicznych.

Wartość kosztorysowa tej inwestycji to kwota 5 098 276 zł.

- nakłady poniesione do 2017 roku 267 964 zł.

- plan na 2018 rok kwota 4 830 312 zł.

Źródła finansowania:

- środki z budżetu Unii Europejskiej 3 248 991 zł.

- środki własne gminy 1 849 285 zł.( w tym kredyt 1 500 000 zł.)

30. Wytwarzanie i dystrybucja energii ze źródeł odnawialnych w gminach Pawłów

i Mirzec kwota **650 000 zł.**

Realizacja inwestycji w latach 2017-2018.

Zakres rzeczowy: montaż u mieszkańców kolektorów słonecznych

w ilości 24 szt. oraz ogniw fotowoltaicznych w ilości 41 szt.

Wartość szacunkowa 679 308 zł.

w tym:

- nakłady poniesione w 2017 roku 19 308 zł.

- plan na 2018 rok 650 000 zł.

źródła finansowania:

- środki gminy 19 308 zł.

- wkład uczestników projektu 650 000 zł.

31. Budowa oświetlenia drogowego przy drodze gminnej Nr 347005T na odcinku

Trębowiec Mały – droga wojewódzka 744 kwota **55 624 zł.**

Realizacja inwestycji w latach 2017-2018.

Zakres rzeczowy : Łączna długość linii napowietrznej 393m, 10 opraw LED 49W, 10 słupów

Wartość kosztorysowa 60 731 zł.

w tym:

- nakłady poniesione w 2017 roku kwota 5 107 zł.

- plan na 2018 rok kwota 55 624 zł.

Źródła finansowania:

-środki Funduszu Sołeckiego 32 919,46 zł.

- środki własne gminy 27 811,54 zł.

32. Dobudowa oświetlenia drogowego przy drodze gminnej Nr 347021T Mirzec Podborki - Mirzec Majorat kwota **80 000 zł.**

Realizacja inwestycji w latach 2017-2018.

Zakres rzeczowy: Łączna długość linii napowietrznej i kablowej wynosi 624,6m, 18 opraw LED, 18 słupów.

Wartość kosztorysowa 87 995 zł.

w tym:

- nakłady poniesione w 2017 roku kwota 7 995 zł.

- plan na 2018 rok kwota 80 000 zł.

Źródła finansowania dochody własne gminy.

33. Mirzec kulturą stoi – dbałość o działalność twórczą związaną ze zwiększeniem zasobów kulturowych, poprzez zagospodarowanie i wyposażenie obiektów kultury wiejskiej z terenu gminy Mirzec. kwota **1 040 768 zł.**

Realizacja inwestycji w latach 2016 – 2018

Wartość kosztorysowa 1 131 669 zł.

w tym: nakłady poniesione do 2017 roku 90 901 zł.

plan 2018 rok 1 040 768 zł.

Źródła finansowania:

- środki z budżetu Unii Europejskiej 500 000 zł.

- środki własne gminy 631 669 zł. (w tym kredyt 410 000 zł.)

Zakres rzeczowy:

Przebudowa budynku użyteczności publicznej w Tychowie Nowym (remiza) obejmująca wymianę pokrycia dachowego, przebudowę pomieszczeń wewnętrznych, wymiana instalacji wewnętrznych, oraz doposażenie świetlic wiejskich na terenie gminy Mirzec

34.Zintegrowana rewitalizacja terenów centrum Mirca z zamiarem kompleksowej odnowy terenów kryzysowych w obszar rozwojowy poprzez powstanie strefy turystyki, relaksu i aktywności – etap II kwota **65 500 zł.**

Realizacja inwestycji w latach 2016-2022.

Wartość kosztorysowa 6 349 095 zł.

w tym:

- nakłady poniesione do 2017 roku kwota 36 075 zł.

- plan na 2018 rok kwota 65 500 zł.

- plan na 2019 rok kwota 1 855 700 zł.

- plan na 2020 rok kwota 2 502 100 zł.

- plan na 2021 rok kwota 417 720 zł.

- plan na 2022 rok kwota 1 472 000 zł.

Źródła finansowania:

- środki z budżetu Unii Europejskiej 3 885 907 zł,

- środki własne gminy 2 463 188 zł.

Zakres rzeczowy:

Parking , droga wokół zbiornika, skatepark, plac zabaw, renowacja

pomnika, zbiornik wodny, plaża, ciągi pieszo-jezdne, witacze, globus granitowy,

oświetlenie, monitoring, wiaty handlowe, 2 szt. toalety publiczne.

35. Budowa Sali gimnastycznej przy szkole podstawowej

w Tychowie Starym kwota **1 177 988 zł.**

Realizacja inwestycji w latach 2015-2018.

Zakres rzeczowy:

Budowa Sali gimnastycznej o kubaturze 5 820,2 m3, o powierzchni 772,03 m2

Wartość kosztorysowa 1 906 777zł.

w tym:

- nakłady poniesione do 2016 roku kwota 20 141 zł.

- nakłady do poniesienia w 2017 roku kwota 708 648 zł.

- plan na 2018 rok kwota 1 177 988 zł.

Źródła finansowania:

- środki budżetu państwa 800 000 zł.

- środki własne gminy 1 106 777 zł. ( w tym kredyt z roku 2017 kwota 163 329zł. oraz planowany w 2018 roku kwota 500 000 zł. ).

36. Otwarta Strefa Aktywności na działce gminnej Mirzec Poddąbrowa

kwota **50 000 zł.**

Realizacja inwestycji w latach 2017-2018.

Zakres rzeczowy: siłownia plenerowa oraz strefa relaksu - plenerowe urządzenia

Wartość szacunkowa 54 000 zł.

W tym:

- nakłady poniesione w 2017 roku kwota 4 000 zł.

- plan na 2018 rok kwota 50 000 zł.

źródła finansowania:

- dotacja z budżetu państwa 25 000 zł.

- środki własne gminy 29 000 zł.

***2. W roku 2019 zaplanowano wydatki majątkowe w kwocie******9 136 811 zł***

**Zadania inwestycyjne wieloletnie**

1. Budowa kanalizacji sanitarnej na terenie gminy Mirzec sięgacze kwota **100 000 zł.**

2.Budowa kanalizacji grawitacyjnej i tłocznej w miejscowości

Ostrożanka kwota **500 000 zł.**

3.Budowa kanalizacji sanitarnej grawitacyjnej i tłocznej

w miejscowości Osiny – etap II kwota **700 000 zł.**

4. Rozwój e-usług w gminach Mirzec i Wąchock kwota **542 300 zł.**

5. Przebudowa budynku wielofunkcyjnego w Ostrożance kwota **400 000 zł.**

6.Zintegrowana rewitalizacja terenów centrum Mirca z zamiarem kompleksowej odnowy terenów kryzysowych w obszar rozwojowy poprzez powstanie strefy turystyki, relaksu i aktywności – etap II kwota **1 855 700 zł.**

7. Modernizacja oświetlenia drogowego na terenie gminy Mirzec kwota **2 500 000 zł**.

8. Przebudowa drogi gminnej Nr 347003T Ostrożanka – Krzewa **240 000 zł.**

Realizacja inwestycji w latach 2016-2019

Wartość szacunkowa 249 717 zł.

Nakłady poniesione do 2016 roku 9 717 zł.

Plan na 2019 rok 240 000 zł.

Źródła finansowania środki własne gminy.

Zakres rzeczowy: przebudowa drogi na długości 505 mb. szerokości 3,5 mb.

położenie nakładki asfaltowej.

9.Rewitalizacja ośrodka zdrowia w Mircu polegająca na zastosowaniu nowych rozwiązań architektoniczno-budowlanych i informatycznych z efektywnym wykorzystaniem energii oraz doposażeniem w nowoczesny sprzęt medyczny

(przekazanie środków w formie dotacji) **100 000 zł**.

10. Przebudowa drogi powiatowej Nr 0559T Jagodne Gadka **936 000 zł**.

- pomoc finansowa dla Powiatu Starachowickiego.

11. Przebudowa drogi powiatowej Nr 0565T Tychów Nowy – Ostrożanka **662 811 zł.**

- pomoc finansowa dla Powiatu Starachowickiego.

Realizacja inwestycji w latach 2018- 2019.

12. Przebudowa drogi powiatowej Nr 0561T Mirzec (Ogrody)

Poddąbrowa – droga woj. Nr 744 **600 000 zł.**

- zakres rzeczowy :

wykonanie łącznika Mirzec Malcówki – ul. Langiewicza

***3. W roku 2020 zaplanowano wydatki majątkowe w kwocie******10 098 262 zł***

*z tego:*

1. Budowa kanalizacji grawitacyjnej i tłocznej w miejscowości Ostrożanka

**1 625 188 zł.**

1. Budowa kanalizacji sanitarnej grawitacyjnej i tłocznej w miejscowości Osiny

– etap II  **3 134 714 zł.**

1. Budowa kanalizacji sanitarnej na terenie Gminy Mirzec-sięgacze **368 920 zł.**
2. Zintegrowana rewitalizacja terenów centrum Mirca z zamiarem

kompleksowej odnowy terenów kryzysowych w obszar rozwojowy poprzez powstanie strefy turystyki, relaksu i aktywności – etap II **2 502 100 zł.**

1. Przebudowa drogi gminnej Nr 347018T Mirzec Korzonek – Mirzec Podkowalów

**240 000 zł.**

1. *Pozostała kwota 2 227 340 zł. nie jest objęta wykazem przedsięwzięć.*

***4. W roku 2021 zaplanowano wydatki majątkowe w kwocie******4 556 176 zł***

*z tego:*

1. Zintegrowana rewitalizacja terenów centrum Mirca z zamiarem

kompleksowej odnowy terenów kryzysowych w obszar rozwojowy poprzez powstanie strefy turystyki, relaksu i aktywności – etap II **417 720 zł**.

1. *Pozostała kwota 4 138 456 zł. nie jest objęta wykazem przedsięwzięć*.

***5. W roku 2022 zaplanowano wydatki majątkowe w kwocie******4 613 988 zł***

*z tego:*

1. Zintegrowana rewitalizacja terenów centrum Mirca z zamiarem kompleksowej odnowy terenów kryzysowych w obszar rozwojowy poprzez powstanie strefy turystyki, relaksu i aktywności – etap II **1 472 000 zł*.***
2. *Pozostała kwota 3 141 988 zł. nie jest objęta wykazem przedsięwzięć*.

***7. W roku 2023 zaplanowano wydatki majątkowe w kwocie******4 836 000 zł***

*nie objęte wykazem przedsięwzięć*

***8. W roku 2024 zaplanowano wydatki majątkowe w kwocie 5 774 000 zł.***

*nie objęte wykazem przedsięwzięć*

**IV .** **Wynik budżetu gminy**, czyli różnica między dochodami ogółem i wydatkami ogółem budżetu. (pozycja 3 WPF)

Wynik budżetu gminy Mirzec w 2018 roku jest ujemny, czyli dochody ogółem są niższe od wydatków ogółem, zatem wystąpił deficyt budżetu w wysokości 3 894 810 zł., który zostanie pokryty wolnymi środkami w kwocie 874 810 zł, spłatą udzielonej pożyczki w kwocie 25 000 zł i kredytem w wysokości 2 995 000 zł.

Natomiast w latach 2019-2024 prognozowany wynik budżetu jest dodatni czyli dochody ogółem są wyższe od wydatków ogółem.

Wykazana nadwyżka w tych latach przeznaczona jest na spłatę rat kredytów zgodnie z zawartymi umowami z bankami.

**V.** **Przychody i rozchody budżetu (pozycja 4 i 5 WPF)**

1)Przychodami budżetu gminy w 2018 roku to kwota 5 749 810 zł. są to:

- wolne środki jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu gminy, wynikających z rozliczeń kredytów z lat ubiegłych w kwocie 874 810 zł.

- planowany do pobrania kredyt w wysokości 4 850 000 zł.

- spłata udzielonej pożyczki na finansowanie zadań realizowanych z udziałem środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej przez Stowarzyszenie Wspólnie dla Gminy Mirzec 25 000 zł.

Przychody przeznaczone są na:

- spłatę rat kredytów przypadających do spłaty w 2018 roku kwota 1 855 000 zł.

- pokrycie deficytu budżetu kwota 3 894 810 zł.

2) W latach 2019-2024 nie prognozuje się przychodów.

W pozycji 5 WPF wykazane są rozchody budżetu. Kwoty w tej pozycji to rozchody z tytułu spłaty rat kredytów zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia

(w załączeniu tabela obrazująca stan zadłużenia i jego spłata w poszczególnych latach, z podziałem na umowy zawarte z bankami i planowanymi do pobrania).

Całkowita spłata zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia kredytów przez Gminę Mirzec nastąpi w 2024 r.

**VI.** **Kwota długu Gminy, w tym relacja , której mowa w art. 243 oraz sposób sfinansowania długu.**

Art. 243 ustawy o finansach publicznych wprowadza wskaźnik wyznaczający poziom spłat zadłużenia każdej gminy, który będzie wartością obowiązującą począwszy od budżetów uchwalanych na 2014 rok .

Wskaźnik począwszy od 2014 roku ma być oparty na wysokości spłat zobowiązań finansowych wraz z odsetkami przypadających w danym roku do planowanych dochodów ogółem budżetu.

Relacja spłat zobowiązań w danym roku do dochodów budżetu tego roku nie może być wyższa niż uśredniony wskaźnik wynikający z porównania budżetów w części bieżącej, z uwzględnieniem po stronie dochodów wpływów ze sprzedaży majątku, do łącznej kwoty tych budżetów za trzy lata poprzedzające dany rok budżetowy, przy czym za rok poprzedzający rok budżetowy wynikiem podlegającym uwzględnieniu w obliczeniach jest planowany (a nie wykonany) wynik za trzeci kwartał.

W pozycji 9.6 WPF wykazany jest maksymalny dopuszczalny wskaźnik spłaty zobowiązań dla Gminy Mirzec, który na 2018 rok wynosi 10,11 %, natomiast w poz. 9.4 wykazany jest wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań (kredytów) przez Gminę Mirzec w 2018 roku , który wynosi 5,06 % ,

Natomiast w następnych latach relacja tych wskaźników przedstawia się następująco:

- 2019 rok dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia zobowiązań wynosi 9,64 %

natomiast wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań wynosi 4,45 %

- 2020 rok dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia zobowiązań wynosi 10,68 %

natomiast wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań wynosi 4,52 %

- 2021 rok dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia zobowiązań wynosi 12,36%

natomiast wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań wynosi 5,11%

W latach 2018-2024 Gmina Mirzec spełnia nałożone wymogi art.243 ustawy o finansach publicznych.

**DŁUG GMINY MIRZEC I TERMINY JEGO SPŁATY / w zł,-/**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **LP** | **NAZWA BANKU** | **TERMIN**  **SPŁATY**  **(od –do**  **lata)** | **POBRANO OGÓŁEM** | **SPŁACONO**  **DO 31.12.2017 r.** | **Pozostało do spłaty na**  **01.01.2018 r.** | **W TYM: /ROK/** | | | | | | |
| **Spłata**  **w 2018 r.** | **Spłata**  **w 2019 r.** | **Spłata**  **w 2020 r.** | **Spłata**  **w 2021 r.** | **Spłata**  **w 2022 r.** | **Spłata**  **w 2023 r.** | **Spłata**  **w 2024 r.** |
| **Stan**  **zadłużenia 31.12.2018 r.** | **Stan**  **zadłużenia 31.12.2019 r.** | **Stan zadłużenia 31.12.2020 r.** | **Stan zadłużenia 31.12.2021 r.** | **Stan zadłużenia 31.12.2022 r.** | **Stan zadłużenia 31.12.2023 r.** | **Stan zadłużenia**  **31.12.2024r.** |
| **Planowane kredyty**  **do pobrania**  **w 2018 r.** |
| 1 | Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie Oddział w Kielcach | 2011-2018 | 4 631 502 | 4 161 502 | 470 000 | *470 000* | *-* | *-* |  |  |  |  |
| *-* | *-* | *-* |  |  |  |  |
| 2 | Bank Spółdzielczy w Wąchocku | 2012-2018 | 1 479 425 | 1 304 425 | 175 000 | *175 000* | *-* | *-* |  |  |  |  |
| *-* | *-* | *-* |  |  |  |  |
| 3 | Getin Noble Bank S.A.Warszawa | 2013-2018 | 1 200 000 | 950 000 | 250 000 | *250 000* | *-* | *-* |  |  |  |  |
| *-* | *-* | *-* |  |  |  |  |
| 4 | Bank Spółdzielczy w Wąchocku | 2015-2020 | 1 441 266 | 601 266 | 840 000 | *280 000* | *280 000* | *280 000* |  |  |  |  |
| *560 000* | *280 000* | *-* |  |  |  |  |
| 5 | Bank Spółdzielczy w Wąchocku | 2015-2020 | 1 743 274 | 453 274 | 1 290 000 | *430 000* | *430 000* | *430 000* |  |  |  |  |
| *860 000* | *430 000* | *-* |  |  |  |  |
| 6 | Bank Spółdzielczy w Iłży | 2016-2020 | 1 027 421 | 277 421 | 750 000 | *250 000* | *250 000* | *250 000* |  |  |  |  |
| *500 000* | *250 000* | *-* |  |  |  |  |
| 7 | Bank Spółdzielczy w Wąchocku | 2019-2023 | 2 630 000 | - | 2 630 000 | *-* | *526 000* | *526 000* | *526 000* | *526 000* | *526 000* |  |
| *2 630 000* | *2 104 000* | *1 578 000* | *1 052 000* | *526 000* | *0* |  |
|  | **Ogółem zadłużenie** |  | **14 152 888** | **7 747 888** | **6 405 000** | ***1 855 000*** | ***1 486 000*** | ***1 486 000*** | ***526 000*** | ***526 000*** | ***526 000*** |  |
| ***4 550 000*** | ***3 064 000*** | ***1 578 000*** | ***1 052 000*** | ***526 000*** | ***0*** |  |
| 8 | Planowany do pobrania  w 2018 roku ( spłata od 2020 r.) | 2019-2024 | 4 850 000 | - | 4 850 000 | *-* | *-* | *150 000* | *1 175 000* | *1 175 000* | *1 175 000* | *1 175 000* |
| *4 850 000* | *4 850 000* | *4 700 000* | *3 525 000* | *2 350 000* | *1 175 000* | *-* |
|  | **Ogółem zadłużenie z planowanymi kredytami** |  | **19 002 888** | **7 747 888** | **6 405 000** | ***1 855 000*** | ***1 486 000*** | ***1 636 000*** | ***1 701 000*** | ***1 701 000*** | ***1 701 000*** | ***1 175 000*** |
| **4 850 000** | ***9 40 000*** | ***7 914 000*** | ***6 278 000*** | ***4 577 000*** | ***2 876 000*** | ***1 175 000*** | ***-*** |