Załącznik 2

do Uchwały Nr V/16/2015

Rady Gminy w Mircu

z dnia 30 stycznia 2015 roku

**OBJAŚNIENIA**

**PRZYJĘTYCH WARTOŚCI DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ**

**NA LATA 2015 - 2020**

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 2015-2020 w związku z zaciągniętymi kredytami, gdzie całkowita ich spłata nastąpi w 2020 roku.

W załączniku nr 1 do uchwały zostały ujęte prognozowane na lata 2015-2020:

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

- kredyty i pożyczki, ze wskazaniem pokrycia deficytu budżetu

oraz 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.

**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 2015 , to kwota 23 008 301 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 2015 rok. Wzrost do przewidywanego roku 2014 wynosi około 10 %.

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

przy wzroście do przewidywanego wykonania roku 2014 ponad 5 % ( przewidywane wykonanie za rok 2014 to kwota 25 000 zł.).

- podatki i opłaty, na podstawie projektów uchwał Rady Gminy o stawkach podatkowych na 2015 rok w zakresie podatku od środków transportowych i podatku od nieruchomości , wzrost stawek o 1% do obowiązujących w 2014 roku, natomiast podatek rolny przy stawce na 1 dt żyta 50 zł., stawka opłaty za odpady komunalne pozostaje nie zmieniona, pozostałe podatki i opłaty na podstawie przewidywanego wykonania roku 2014 ze wzrostem około 3 % ( dotyczy to m.in. podatków realizowanych przez urząd skarbowy, opłaty skarbowej , za zajęcie pasa drogowego, za wydane zezwolenia na sprzedaż alkoholu).

- subwencja ogólna , plan został przyjęty na podstawie informacji Ministra Finansów o przyjętych prognozowanych kwotach w ustawie budżetowej na 2015 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 2015 rok 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 2014.

Natomiast prognozowane dochody bieżące na lata 2016- 2020,zostały skalkulowane przy następujących założeniach:

- dochody z tytułu udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych, w 2016 roku wzrost o 7 %, natomiast w latach 2017-2020 wzrost od 3 do 5 %.

- dochody z tytułu udziału w e wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych coroczny wzrost o 5 % w latach 2016-2020.

- podatki i opłaty coroczny wzrost o 7% w latach 2016 -2020.

- subwencja ogólna w latach 2016-2017 coroczny wzrost o 3%, natomiast lata 2018-2020 coroczny wzrost o 1%.

- dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące plan na lata 2016-2020 został skalkulowany w oparciu o wykonanie tych środków w latach poprzednich ( w przyjętej kalkulacji brak środków na cele bieżące do pozyskania z budżetu Unii Europejskiej) .

- pozostałe dochody , to niewielki coroczny wzrost o 2- 3 %.

2. Dochody majątkowe ( pozycja 1.2. WPF)

Wykazane w roku 2015 kwoty dochodów majątkowych, to pozyskane lub do pozyskania na realizację przedsięwzięć inwestycyjnych ze środków budżetu Unii Europejskiej i programów rządowych, natomiast w latach 2016 - 2020 nie planuje się dochodów majątkowych (z chwilą ich pozyskania będzie aktualizowana Wieloletnia Prognoza Finansowa).

W 2015 roku prognozowane do pozyskania dochody majątkowe stanowią kwotę 470 845 zł. w tym :

a)do pozyskania z budżetu Unii Europejskiej kwota 392 198 zł. , na realizację

następujących przedsięwzięć;

- Budowa kanalizacji sanitarnej grawitacyjnej i tłocznej w Małyszynie Górnym etap II kwota 318 426 zł.

- e- świętokrzyskie rozbudowa infrastruktury informatycznej JST kwota 36 227 zł.

- e-świętokrzyskie Budowa Informacji Przestrzennej Województwa Świętokrzyskiego w Gminie Mirzec kwota 37 545 zł.

b)do pozyskania z programów rządowych i innych źródeł kwota 78 647 zł., na realizację następujących przedsięwzięć:

- Przebudowa drogi dojazdowej do gruntów rolnych Tychów Stary- Tychów Nowy kwota 20 000 zł.

- zwrot z budżetu państwa części poniesionych wydatków w ramach funduszu sołeckiego kwota 68 647 zł.

1. **Wydatki bieżące ( poz.2 WPF)**

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

Prognozowane wydatki bieżące na rok 2015 zostały skalkulowane na wysokości przewidywanego wykonania roku 2014 (brak wydatków bieżących wspartych środkami z budżetu Unii Europejskiej).

W prognozie oszacowano wydatki na:

- wynagrodzenia i składki od nich naliczane dla wszystkich jednostek budżetowych tj. 8 szkół podstawowych, 1 gimnazjum, 2 przedszkola, Zespół Obsługi Szkół i Przedszkoli, 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.

W latach 2015 – 2016 nie przewiduje się podwyżek wynagrodzeń, natomiast wydatki niezbędne do zapewnienia ciągłości działania tych jednostek zostały skalkulowane na poziomie przewidywanego wykonania roku 2014, z niewielkim wzrostem jedynie w przypadkach dostarczania wody, energii czy gazu.

- 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 ze stopa procentowa dla stawki Vibor w poszczególnych latach wynosi: w 2015 roku 3 % plus marża banku, natomiast lata 2016 – 2020 4 % plus marża banku, na podstawie której banki udzieliły gminie kredytu.

W 2016 roku planowane wydatki bieżące będą niższe o ponad 150 tys. zł. od prognozowanych wydatków bieżących roku 2015, natomiast w 2017 roku nastąpi niewielki ich wzrost ( przewiduje się 3 % podwyżkę wynagrodzeń).

2015 i 2016 rok to prowadzenie dalszej polityki oszczędnościowej wydatków bieżących poprzez m.in. reorganizację jednostek budżetowych gminy.

W latach 2018 do 2020 następuje niewielki wzrost wydatków bieżących od 2% do 5%, w których to latach przyjęto coroczny wzrost o 3 % wydatków na wynagrodzenia.

W prognozowanych wydatkach bieżących na lata 2015 – 2020 ujęte zostały zarówno zadania własne gminy jak i zadania zlecone gminie do wykonania . W zakresie zadań własnych ujęte zostały wydatki min. na rolnictwo , drogi gminne i powiatowe, bezpieczeństwo publiczne i ochronę przeciwpożarową, politykę społeczną i ochronę środowiska, dotacje dla instytucji kultury i organizacji pozarządowych .

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

*1.W roku 2015 zaplanowano wydatki majątkowe w kwocie* ***1 929 426 zł.***

*na następujące zadania:*

**I. Zadania inwestycyjne roczne**

1. Budowa drogi gminnej Nr 347010T w miejscowości Gadka 27 296 zł.

Inwestycja realizowana ze środków Funduszu Sołeckiego

2. Wykonanie nakładki asfaltowej na drodze gminnej Nr 347026T w miejscowości Tychów Nowy 80 000 zł.

źródła finansowania:

- środki Funduszu Sołeckiego 27 296 zł.

- dochody własne gminy 52 704 zł.

3.Przebudowa drogi dojazdowej do gruntów rolnych Tychów Stary 40 000 zł.

Tychów Nowy.

źródła finansowania:

- Samorząd Województwa 20 000 zł.

- dochody własne gminy 20 000 zł.

4. Zakup klimatyzatorów do budynku Urzędu Gminy 20 000 zł.

źródła finansowania dochody własne gminy

5. Zakup samochodu strażackiego dla OSP w Tychowie Starym 60 000 zł.

źródła finansowania dochody własne gminy

6. Budowa drogi dojazdowej do garaży OSP Jagodne 21 100 zł.

źródła finansowania środki Funduszu Soleckiego

7.Wykonanie dokumentacji technicznej na wykonanie instalacji gazowej zewnętrznej i wewnętrznej w budynku OSP w Ostrożance 17 224 zł.

źródła finansowania środki Funduszu Soleckiego

8. Wyposażenie remizy strażackiej w Trębowcu na potrzeby działalności świetlicy wiejskiej 20 963 zł.

źródła finansowania środki Funduszu Soleckiego

1. Zakup komputerów sztuk 10 dla szkoły podstawowej w Małyszynie 17 296 zł źródło finansowania to środki Funduszu Sołeckiego.
2. Przebudowa dachu na budynku sali gimnastycznej przy szkole podstawowej w Małyszynie 40 000 zł.

źródło finansowania dochody własne gminy.

1. Budowa linii napowietrznej oświetlenia ulicznego przy drodze powiatowej w miejscowości Mirzec Ogrody 54 592 zł.

źródła finansowania środki Funduszu Sołeckiego.

1. Dokończenie oświetlenia ulicznego w kierunku Małyszyna Dolnego 10 000 zł

źródło finansowania środki Funduszu Sołeckiego

13. Dowieszenie opraw oświetleniowych w miejscowości Jagodne 10 000 zł.

źródła finansowania dochody własne gminy.

**II. Zadania inwestycyjne wieloletnie**

14. Budowa kanalizacji sanitarnej grawitacyjnej i tłocznej

w Małyszynie Górnym Etap II 231 732 zł.

Długość sieci 1826,85 mb, ilość gospodarstw do podłączenia 21

Realizacja inwestycji w latach 2010-2015

Przewidywana wartość tej inwestycji to 616 880 zł.

Źródła finansowania :

- środki unijne z Programu Rozwoju Obszarów Wiejskich

na lata 2007-2013 318 426 zł.

- środki własne gminy 298 454 zł.

15. e- świętokrzyskie Rozbudowa Infrastruktury Informatycznej JST 56 182 zł.

16. e- świętokrzyskie Budowa Informacji Przestrzennej

Województwa Świętokrzyskiego w Gminie Mirzec 52 568 zł.

Gmina przystąpiła do realizacji dwóch projektów e-świętokrzyskie w ramach

Programu Europejski Fundusz Rozwoju Regionalnego w latach 2010 – 2015.

Całkowita wartość projektów wynosi 266 462 zł. Poniesione nakłady do 2014 roku

wynoszą 157 712 zł. Na rok 2015 zabezpieczono środki w wysokości 108 750 zł,

z tego udział Funduszu 73 772 zł, natomiast udział gminy 34 978 zł.

17. Przebudowa budynku remizy OSP w Trębowcu 115 000 zł.

Realizacja inwestycji w latach 2013-2015

Źródła finansowania środki własne Gminy.

Przewidywane nakłady finansowe 254 251 zł. w tym:

- w 2013 roku 50 830 zł.

- w 2014 roku 88 421 zł.

- w 2015 roku 115 000 zł.

Zakres robót w latach 2014 – 2015 : roboty ogólnobudowlane wewnętrzne, stolarka okienna i drzwiowa, elewacje, brama wjazdowa, instalacje wod. kan. c.o (kominek z płaszczem wodnym), elektryczna.

18. Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej z obszaru

Gminy Mirzec z zastosowaniem odnawialnych źródeł energii. 276 705 zł.

Realizacja inwestycja w latach 2012- 2017

Wykonanie na koniec 2014 roku to kwota 103 664 zł.

Opracowany został audyt energetyczny i dokumentacja .

Przewidywana całkowita wartość kosztorysowa to kwota 3 512 732 zł. z tego udział środków gminy to kwota 924 075 zł.

w tym:

- poniesione nakłady w latach 2012-2014 rok to kwota 103 664 zł.

- plan na 2015 rok kwota 276 705 zł.

- plan na 2016 rok kwota 327 041 zł

- plan na 2017 rok kwota 216 665 zł.

Pozostała kwota w wysokości 2 588 657 zł. do pozyskania środków z budżetu Unii Europejskiej.

Zakres rzeczowy: termomodernizacja 8 obiektów oświatowych – ocieplenie elewacji, fundamentów, wymiana źródeł ciepła w kotłowniach ( wymiana pieców poza Jagodnem), montaż solarów .

1. Budowa oświetlenia ulicznego w miejscowości Mirzec Podborki

- Mirzec Czerwona kwota 70 000 zł.

źródła finansowania środki własne gminy

Okres realizacji 2014-2015 rok. Planowane nakłady ogółem 79 068 w tym:

nakłady poniesione w 2014 roku 9 068 zł. , natomiast w 2015 roku nakłady do poniesienia 70 000 zł.

zakres rzeczowy: budowa linii napowietrznej dł. 900 mb., montaż 14 słupów i opraw oświetleniowych.

**III. Zadania inwestycyjne realizowane na podstawie porozumień między**

**jednostkami samorządu terytorialnego.**

20. Pomoc finansowa dla Powiatu Starachowickiego na przebudowę drogi powiatowej Nr 0563T Mirzec – Wąchock kwota 489 558 zł.

Zakres rzeczowy: wykonanie nakładki asfaltowej wraz z poszerzeniem jezdni,

wykonanie przepustów i odwodnienia.

Wartość kosztorysowa tego zadania to kwota 1 631 860 zł., źródłami finansowania

będą środki:

- Narodowego Programu Przebudowy Dróg Lokalnych Etap II kwota 815 930 zł.

- Udział Powiatu Starachowickiego kwota 326 372 zł.

- Udział Gminy Mirzec kwota 489 558 zł.

Środki zostaną przekazane jako pomoc finansowa w formie dotacji celowej dla Powiatu Starachowickiego.

21.Przebudowa drogi powiatowej Nr 0558T Zbijów Duży – granica woj.

świętokrzyskiego –Jagodne-Grzybowa Góra-wykonanie chodnika

w pasie drogowym kwota 119 210 zł.

Zakres rzeczowy: wykonanie chodnika na długości 530 mb.

Wartość kosztorysowa tego zadania to kwota 338 421 zł.

Źródła finansowania : Udział Gminy Mirzec 169 210 zł.(w tym 2014 r. 50 000 zł)

Udział Powiatu Starachowickiego 169 211 zł.

Zadanie realizowane przez Powiat Starachowicki w latach 2014 – 2015.

Środki w kwocie 119 210 zł. zostaną przekazane jako pomoc finansowa w formie dotacji celowej dla Powiatu Starachowickiego.

22. Przebudowa drogi wojewódzkiej nr 744 Radom -Wierzbica-Starachowice

kwota 100 000 zł.

Zakres rzeczowy : poszerzenie nawierzchni, położenie nakładki asfaltowej, odwodnienie wraz z zatokami autobusowymi na długości 1900 mb.

Środki zostaną przekazane jako pomoc finansowa w formie dotacji celowej dla Województwa Świętokrzyskiego .

*3. W roku 2016 zaplanowano wydatki majątkowe w kwocie*  ***2 080 000 zł***

*z tego:*

*- 327 041 zł. z przeznaczeniem na realizację przedsięwzięcia*

*„Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej z obszaru*

*Gminy Mirzec z zastosowaniem odnawialnych źródeł energii”*

*- pozostała kwota 1 752 959 zł. nie jest objęta wykazem przedsięwzięć.*

*4. W roku 2017 zaplanowano wydatki majątkowe w kwocie* ***2 770 000 zł***

*z tego:*

*- 216 665 zł. z przeznaczeniem na realizację przedsięwzięcia*

*„Termomodernizacja budynków użyteczności publicznej z obszaru*

*Gminy Mirzec z zastosowaniem odnawialnych źródeł energii”*

*- pozostała kwota 2 553 335 zł. jest nie objęta wykazem przedsięwzięć.*

*5. W roku 2018 zaplanowano wydatki majątkowe w kwocie* ***2 125 000 zł***

*nie objęte wykazem przedsięwzięć*

*6. W roku 2019 zaplanowano wydatki majątkowe w kwocie* ***2 905 000 zł***

*nie objęte wykazem przedsięwzięć*

*7. W roku 2020 zaplanowano wydatki majątkowe w kwocie*  ***2 864 000 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 2015 roku jest dodatni, czyli dochody ogółem są wyższe od wydatków ogółem, zatem wystąpiła nadwyżka budżetu.

Nadwyżka dochodów nad wydatkami w 2015 roku w kwocie 374 464 zł. przeznaczona jest na spłatę rat kredytów.

Również w latach 2016- 2020 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)**

Przychodami budżetu gminy w 2015 roku są wolne środki jako nadwyżka środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu gminy, wynikających z rozliczeń kredytów z lat ubiegłych w kwocie 666 802 zł., które są przeznaczone na przypadające spłaty rat kredytów.

W latach 2016-2020 nie prognozuje się przychodów.

W pozycji 5 WPF wykazane są rozchody budżetu. Kwoty w tej pozycji to rozchody z tytułu spłaty rat kredytów zaciągniętych na podstawie zawartych umów z bankami ( w załączeniu tabela obrazująca stan zadłużenia i jego spłata w poszczególnych latach, z podziałem na umowy zawarte z bankami)

Całkowita spłata zaciągniętych kredytów przez Gminę Mirzec nastąpi w 2020 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 naszej gminy, który na 2015 rok wynosi 7,61 %, natomiast w poz. 9.4 wykazany jest wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań (kredytów) przez naszą Gminę w 2015 roku , który wynosi 5,67 % ,

natomiast w 2 następnych latach relacja tych wskaźników przedstawia się następująco:

-2016 rok dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia zobowiązań wynosi 7,34 %

natomiast wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań wynosi 6,64 %

- 2017 rok dopuszczalny wskaźnik spłaty zadłużenia zobowiązań wynosi 8,91 %

natomiast wskaźnik planowanej łącznej kwoty spłaty zobowiązań wynosi 7,37 %

Gmina spełnia nałożone wymogi art. 243 ustawy o finansach publicznych.

Aby Gmina spełniła nałożone wymogi art. 243 ustawy o finansach publicznych należy bezwzględnie przestrzegać ujętych wartości w Wieloletniej Prognozie Finansowej na lata 2015 -2020 po stronie dochodów bieżących i wydatków bieżących , tak aby spłata długu mogła nastąpić z dochodów własnych gminy.

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **LP** | **NAZWA BANKU** | **TERMIN**  **SPŁATY**  **(od –do**  **lata)** | **PPBRANO OGÓŁEM** | **SPŁACONO**  **DO 31.12.2014 r.** | **POZOSTAŁO**  **DO**  **SPŁATY** | **W TYM: /ROK/** | | | | | |
| **Spłata**  **w 2015 r.** | **Spłata**  **w 2016 r.** | **Spłata**  **w 2017 r.** | **Spłata**  **w 2018 r.** | **Spłata**  **w 2019 r.** | **Spłata**  **w 2020 r.** |
| **Stan**  **zadłużenia 31.12.2015 r.** | **Stan**  **zadłużenia 31.12.2016 r.** | **Stan zadłużenia 31.12.2017 r.** | **Stan zadłużenia 31.12.2018 r.** | **Stan zadłużenia 31.12.2019 r.** | **Stan zadłużenia 31.12.2020 r.** |
| 1 | Bank Gospodarstwa Krajowego w Warszawie Oddział w Kielcach | 2011-2018 | 4 631 502 | 2 751 502 | 1 880 000 | *470 000* | *470 000* | *470 000* | *470 000* | *-* | *-* |
| *1 410 000* | *940 000* | *470 000* | *-* | *-* | *-* |
| 2. | Bank Spółdzielczy w Wąchocku | 2012-2018 | 1 479 425 | 729 425 | 750 000 | *225 000* | *175 000* | *175 000* | *175 000* | *-* | *-* |
| *525 000* | *350 000* | *175 000* | *-* | *-* | *-* |
| 3. | Getin Noble Bank S.A.Warszawa | 2013-2018 | 1 200 000 | 200 000 | 1 000 000 | *250 000* | *250 000* | *250 000* | *250 000* | *-* | *-* |
| *750 000* | *500 000* | *250 000* | *-* | *-* | *-* |
| 4. | Bank Spółdzielczy w Wąchocku | 2015-2020 | 1 441 266 | - | 1 441 266 | *41 266* | *280 000* | *280 000* | *280 000* | *280 000* | *280 000* |
| *1 400 000* | *1 120 000* | *840 000* | *560 000* | *280 000* | *-* |
| 5. | Bank Spółdzielczy w Wąchocku | 2015-2020 | 1 743 274 | - | 1 743 274 | *55 000* | *173 274* | *225 000* | *430 000* | *430 000* | *430 000* |
| *1 688 274* | *1 515 000* | *1 290 000* | *860 000* | *430 000* | *-* |
| 6. | Bank Spółdzielczy w Wąchocku | 2014 | 1 027 421 | 1 027 421 | - | *-* | *-* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| *-* | *-* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| 7. | Bank Spółdzielczy w Iłży | 2016-2020 | 1 027 421 | - | 1 027 421 | *-* | *27 421* | *250 000* | *250 000* | *250 000* | *250 000* |
| *1 027 421* | *1 000 000* | *750 000* | *500 000* | *250 000* | *-* |
|  | **Ogółem zadłużenie** |  | **12 550 309** | **4 708 348** | **7 841 961** | ***1 041 266*** | ***1 375 695*** | ***1 650 000*** | ***1855 000*** | ***960 000*** | ***960 000*** |
| ***6 800 695*** | ***5 425 000*** | ***3 775 000*** | ***1 920 000*** | ***960 000*** | ***-*** |